

2823

中國人壽保險股份有限公司
個別財務報告暨會計師核閱報告
民國一〇九年一月一日至九月三十日
及民國一〇八年一月一日至九月三十日

公司地址：台北市敦化北路 122 號 5 樓
公司電話：(02)27196678

財務報告

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師核閱報告	3
四、資產負債表	4-5
五、綜合損益表	6-7
六、權益變動表	8
七、現金流量表	9
八、財務報告附註	
(一) 公司沿革	10
(二) 通過財務報告之日期及程序	10
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	11-13
(四) 重大會計政策之彙總說明	13-33
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	33-35
(六) 重要會計項目之說明	35-84
(七) 保險合約資訊	84-88
(八) 金融工具	88-98
(九) 財務風險管理政策	99-107
(十) 資產及負債預期於資產負債表日後十二個月內回收或償付之總金額，及超過十二個月後回收或償付之總金額	108-110
(十一) 資本管理	111
(十二) 關係人交易	111-120
(十三) 質押之資產	120
(十四) 重大或有負債及未認列之合約承諾	121
(十五) 重大之災害損失	121
(十六) 重大之期後事項	121
(十七) 其他	121-124
(十八) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	124-125, 128-129
2. 轉投資事業相關資訊	125
3. 大陸投資資訊	125-126, 130
4. 主要股東資訊	126-127
(十九) 部門資訊	127

會計師核閱報告

中國人壽保險股份有限公司 公鑒：

前言

中國人壽保險股份有限公司民國一〇九年及一〇八年九月三十日之資產負債表、民國一〇九年及一〇八年七月一日至九月三十日及民國一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日之綜合損益表，暨民國一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日之權益變動表及現金流量表，以及財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依保險業財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對財務報表作成結論。

範圍

本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱財務報表時所執行之程序包括查詢(主要向負責財務與會計事務之人員查詢)、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開財務報表在所有重大方面有未依照保險業財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，致無法允當表達中國人壽保險股份有限公司民國一〇九年及一〇八年九月三十日之財務狀況、民國一〇九年及一〇八年七月一日至九月三十日及民國一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日之財務績效，暨民國一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日之現金流量之情事。

安永聯合會計師事務所

金管會核准辦理公開發行公司財務報告

查核簽證文號：(90)台財證(六)字第100690號

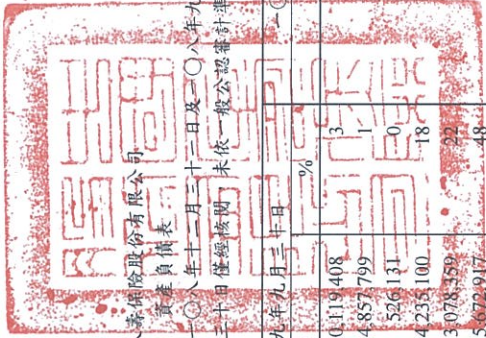
金管證審字第1030025503號

傅文芳

會計師：

張正道

中華民國一〇九年十一月五日



中國人壽保險股份有限公司

資產負債表

民國一〇九年九月三十日、民國一〇八年十二月三十一日及一〇八年九月三十日
(民國一〇九年及一〇八年九月三十日僅經核閱，未依一般公認會計準則查核)

代碼	會計項目	一〇九年九月三十日		一〇八年十二月三十一日		一〇八年九月三十日	
		金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	\$60,119,408	3	\$85,927,723	4	\$45,151,196	2
12000	應收款項	24,857,799	1	26,826,102	1	24,142,810	1
12600	本期所得稅資產	526,131	0	526,131	0	594,400	0
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產	384,235,100	18	312,985,212	16	319,868,622	16
14190	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	463,078,559	22	382,691,543	19	386,099,832	20
14145	按攤銷後成本衡量之金融資產	1,015,672,917	48	1,011,036,234	51	1,011,007,074	52
14200	投資性不動產	36,610,166	2	23,136,905	1	23,143,515	1
14300	放款	33,209,632	1	34,033,871	2	33,321,584	2
15000	再保險合約資產	658,920	0	533,134	0	657,324	0
16000	不動產及設備	12,452,887	1	14,113,541	1	12,980,362	1
16700	使用權資產	5,965,024	0	15,174,273	1	15,257,006	1
17000	無形資產	190,160	0	190,409	0	199,950	0
17800	遞延所得稅資產	9,283,563	0	8,264,170	0	5,300,944	0
18000	其他資產	7,561,555	0	6,876,554	0	7,446,821	0
18900	分離帳戶保險商品資產	76,547,742	4	77,922,118	4	77,020,488	4
1XXXX	資產總計	\$2,130,969,363	100	\$2,000,237,920	100	\$1,962,191,928	100

(請參閱財務報告附註)



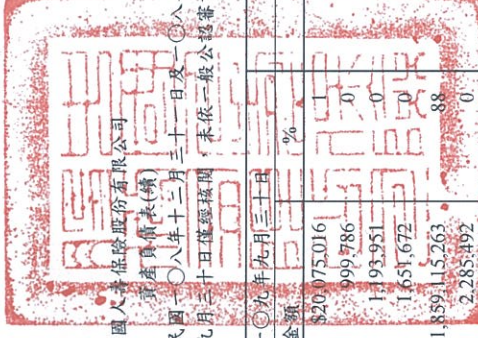
董事長：郭瑜玲



經理人：黃淑芬



會計主管：蔡靜如



中國人壽保險股份有限公司

資產負債表(續)

民國一〇九年九月三十日、民國一〇八年十二月三十一日及一〇八年九月三十日
(民國一〇九年及一〇八年九月三十日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

代碼	會計項目	一〇九年九月三十日		一〇八年十二月三十一日		一〇八年九月三十日	
		金額	%	金額	%	金額	%
21000	應付款項	\$20,975,016	1	\$19,417,296	1	\$23,714,509	1
21700	本期所得稅負債	999,786	0	714,434	0	1,765	0
23200	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,939,951	0	1,426,070	0	3,120,040	0
23800	租賃負債	1,651,672	0	2,206,846	0	2,229,202	0
24000	保險負債	1,859,115,263	88	1,738,260,215	88	1,703,127,101	88
24900	外匯價格變動準備	2,285,492	0	2,367,039	0	5,540,748	0
27000	負債準備	156,279	0	209,328	0	115,697	0
28000	遞延所得稅負債	8,990,684	0	7,286,894	0	6,018,463	0
25000	其他負債	8,175,365	0	7,758,119	0	4,482,860	0
26000	分離帳戶保險商品負債	76,547,742	4	77,922,118	4	77,020,488	4
2XXXX	負債總計	1,979,191,250	93	1,857,568,359	93	1,825,370,873	93
30000	權益						
31000	股本						
31100	普通股股本	44,635,823	2	44,635,823	2	44,635,823	2
31400	待分配股票股利	2,678,149	0	-	-	-	-
32000	資本公積	7,214,523	0	7,214,523	0	7,214,523	0
33000	保留盈餘						
33100	法定盈餘公積	16,263,019	1	13,663,689	1	13,663,689	1
33200	特別盈餘公積	38,080,026	2	34,807,350	2	34,579,820	2
33300	未分配盈餘	16,326,362	1	12,769,119	1	12,876,041	1
34000	其他權益	26,580,211	1	29,579,057	1	23,851,159	1
3XXXX	權益總計	151,778,113	7	142,669,561	7	136,821,055	7
	負債及權益總計	\$2,130,969,363	100	\$2,000,237,920	100	\$1,962,191,928	100

(請參閱財務報告附註)



董事長：郭瑜玲



經理人：黃淑芬



會計主管：蔡靜如

民國一〇九年及一〇八年七月一日至九月三十日及一〇八年七月一日至九月三十日

(僅經編列，未經一般公認審計準則查核)

中國人壽保險股份有限公司
綜合損益表

代碼	會計項目	附註	109年7月1日至9月30日		108年7月1日至9月30日		109年1月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日	
			金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
營業收入：										
41000	營業收入：									
41110	登單保費收入		\$62,721,056	72	\$61,600,434	74	\$177,526,024	75	\$200,021,838	77
41100	保費收入		62,721,056	72	61,600,434	74	177,526,024	75	200,021,838	77
51100	減：再保費支出		(347,107)	(0)	(326,869)	(0)	(1,020,849)	(0)	(987,899)	(0)
51310	未滿期保費準備淨變動	六、14	293,172	0	125,153	0	(13,543)	(0)	(110,735)	(0)
41130	自留滿期保費收入	六、24	62,667,421	72	61,398,718	74	176,491,632	75	198,923,204	77
41300	再保佣金收入		59,116	0	39,538	0	179,365	0	158,110	0
41400	手續費收入		278,071	0	282,746	0	838,285	0	797,551	0
41500	淨投資損益									
41510	利息收入		14,143,688	16	14,135,849	17	42,266,943	18	41,104,665	16
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六、22	15,073,899	17	4,605,709	5	14,179,812	6	15,870,807	6
41526	除列控權銷後成本衡量之金融資產淨損益	六、5	555,495	1	71,179	0	558,701	0	636,237	0
41527	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益		2,402,079	3	1,837,785	2	7,620,222	3	5,978,419	2
41550	兌換損益		(13,309,692)	(15)	(4,584,301)	(5)	(28,398,242)	(12)	4,667,107	2
41560	外匯價格變動準備淨變動	六、15	(1,125,213)	(1)	(348,869)	(0)	81,547	0	(2,371,418)	(1)
41570	投資性不動產損益		81,649	0	121,132	0	326,932	0	357,681	0
41585	投資之預期信用減損損失及迴轉利益	六、23	(5,430)	(0)	(1,321)	(0)	(55,050)	(0)	(21,283)	(0)
41590	其他淨投資損益		(2,272)	(0)	440	0	(11,407)	(0)	440	0
41600	採用覆蓋法重分類之損益	六、3	3,535,957	4	4,947,071	6	19,011,983	8	(12,901,208)	(5)
41800	其他營業收入		-	-	(42)	(0)	-	-	275	0
41900	分攤帳戶保險商品收益	六、29	3,256,584	3	1,213,416	1	3,578,835	2	7,508,175	3
	營業收入合計		87,611,052	100	83,719,050	100	236,669,558	100	260,708,762	100
營業成本：										
51000	營業成本：									
51200	保險賠款與給付		(23,529,947)	(27)	(23,286,564)	(28)	(74,194,847)	(31)	(75,703,707)	(29)
41200	減：攤回再保賠款與給付		187,922	0	181,025	0	534,065	0	535,136	0
51260	自留保險賠款與給付	六、25	(23,342,025)	(27)	(23,105,539)	(28)	(73,660,782)	(31)	(75,168,571)	(29)
51300	其他保險負債淨變動	六、14	(50,038,234)	(57)	(48,293,995)	(57)	(131,479,848)	(55)	(148,789,486)	(57)
51400	承保費用		(2,049)	(0)	(3,771)	(0)	(5,175)	(0)	(8,569)	(0)
51500	佣金費用		(2,396,547)	(3)	(2,986,495)	(4)	(6,902,257)	(3)	(9,569,312)	(3)
51700	財務成本		(7,409)	(0)	(2,398)	(0)	(30,137)	(0)	(7,760)	(0)
51800	其他營業成本		(94,097)	(0)	(117,041)	(0)	(312,229)	(0)	(324,673)	(0)
51900	分攤帳戶保險商品費用	六、29	(3,256,584)	(3)	(1,213,416)	(1)	(3,578,835)	(2)	(7,508,175)	(3)
	營業成本合計		(79,136,945)	(90)	(75,722,655)	(90)	(215,969,263)	(91)	(241,376,546)	(92)

(請參閱財務報告附註)

董事長：郭瑜玲

經理人：黃淑芬

會計主管：蔡靜如



中國人壽保險股份有限公司
 合併損益表(續)
 民國一〇九年及一〇八年七月一日至九月三十日與民國一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日
 (僅經核閱,未經一般公認審計師查核)

代碼	會計項目	109年7月1日至9月30日		108年7月1日至9月30日		109年1月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
58000	營業費用：								
58100	營業費用	\$ (906,832)	(1)	\$ (890,717)	(1)	\$ (2,626,059)	(1)	\$ (2,626,191)	(1)
58200	管理費用	\$ (79,897)	(1)	\$ (77,534)	(1)	\$ (1,879,026)	(1)	\$ (1,933,967)	(1)
58300	員工訓練費用	\$ (8,028)	(0)	\$ (7,876)	(0)	\$ (17,174)	(0)	\$ (21,294)	(0)
58400	非投資之預期信用減損損失及迴轉利益	99	(1)		(0)	\$ (331)	(0)	69	0
61000	營業費用合計	\$ (1,494,658)	(2)	\$ (1,606,128)	(2)	\$ (4,522,590)	(2)	\$ (4,601,383)	(2)
59000	營業外收入及支出	6,979,449	8	6,390,267	8	16,177,705	7	14,730,833	6
62000	繼續營業單位稅前純益	\$ (59,021)	(0)	2,923	0	\$ (55,410)	0	7,249	0
63000	所得稅(費用)利益	6,920,428	8	6,393,190	8	16,122,295	7	14,738,082	6
64000	繼續營業單位本期純益	\$ (83,291)	(0)	\$ (892,630)	(1)	\$ (1,281,759)	(1)	\$ (1,787,895)	(1)
66000	本期淨利	6,837,137	8	5,500,560	7	14,840,536	6	12,950,187	5
	其他綜合損益	6,837,137	8	5,500,560	7	14,840,536	6	12,950,187	5
83100	不重分類至損益之項目								
83120	不動產重估增值	536,277	0	-	-	536,277	0	-	-
83190	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	6,333,881	7	(2,773,471)	(3)	7,037,631	3	200,048	0
83180	與不重分類之項目相關之所得稅	(1,224,202)	(1)	469,583	0	(1,346,473)	(1)	(20,034)	(0)
83200	後續可能重分類至損益之項目								
83290	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	3,066,640	3	10,401,988	12	9,412,117	4	36,286,666	14
83295	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(3,535,957)	(4)	(4,947,071)	(6)	(19,011,983)	(8)	12,901,208	5
83280	與可能重分類之項目相關之所得稅	(403,915)	(0)	(1,764,401)	(2)	314,115	0	(8,005,633)	(3)
83000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	4,772,724	5	1,386,628	1	(3,058,316)	(2)	41,362,255	16
85000	本期綜合損益總額	\$ 11,609,861	13	\$ 6,887,188	8	\$ 11,782,220	4	\$ 54,312,442	21
97500	每股盈餘(元)	\$ 1.53		\$ 1.23		\$ 3.32		\$ 3.10	



會計主管：蔡靜如

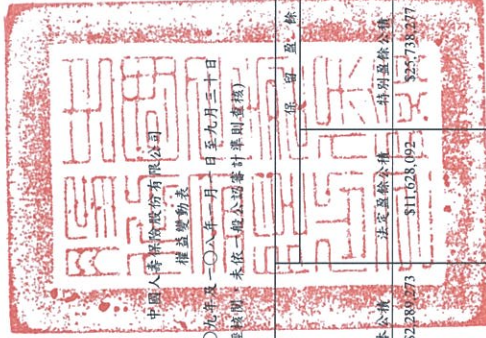


經理人：黃淑芬

(請參閱財務報告附註)



董事長：郭瑜玲



中國人壽保險股份有限公司
 權益變動表
 民國一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日
 (僅經核閱，未依二稅公認會計準則重編)

項 目	股本		資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	其他權益項目		權益總額
	普通股股本	待分配股票股利						不動產重估增值	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	
民國108年1月1日餘額	\$40,135,823	\$-	\$2,280,273	\$11,523,092	\$2,738,277	\$10,877,140	\$(2,601,895)	\$323,809	\$(15,296,135)	\$73,094,384
107年度盈餘損益分配	-	-	-	2,035,597	-	(2,035,597)	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	8,841,543	(8,841,543)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	12,950,187	-	-	-	12,950,187
108年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	-	29,300,513	-	-	29,300,513
108年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,362,255
108年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	12,950,187	29,300,513	-	-	54,312,442
其他資本公積變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
資本公積變動-現金增資保留員工認股權	-	-	155,250	-	-	-	-	-	-	155,250
現金增資	4,500,000	-	4,770,000	-	-	-	-	-	-	9,270,000
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(63,125)	63,125	-	-	-
特別準備淨變動	-	-	-	-	-	(11,021)	-	-	-	(11,021)
民國108年9月30日餘額	\$44,635,823	\$-	\$7,214,523	\$13,663,689	\$34,579,820	\$12,876,041	\$26,761,743	\$323,809	\$(3,234,393)	\$136,821,055
民國109年1月1日餘額	\$44,635,823	\$-	\$7,214,523	\$13,663,689	\$34,807,350	\$12,769,119	\$27,493,197	\$323,809	\$1,762,051	\$142,669,561
108年度盈餘損益分配	-	-	-	2,599,330	-	(2,599,330)	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	3,272,676	(3,272,676)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(2,678,149)	-	-	-	(2,678,149)
普通股現金股利	-	-	-	-	-	(2,678,149)	-	-	-	-
普通股股票股利	-	2,678,149	-	-	-	(2,678,149)	-	-	-	-
109年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	14,840,536	-	-	-	14,840,536
109年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	14,224,968	428,734	(17,712,018)	(3,058,316)
109年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	14,840,536	14,224,968	428,734	(17,712,018)	11,782,220
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(59,470)	59,470	-	-	-
特別準備淨變動	-	-	-	-	-	4,481	-	-	-	4,481
民國109年9月30日餘額	\$44,635,823	\$2,678,149	\$7,214,523	\$16,263,019	\$38,080,026	\$16,326,362	\$41,777,635	\$752,543	\$(15,949,967)	\$151,778,113



董事長：郭雨玲



經理人：黃淑芬



會計主管：蔡靜如

(請參閱財務報告附註)

中國人壽保險股份有限公司

現金流量表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日
(僅經核閱，未依一般公認會計準則查核)

單位：新台幣仟元

項目	109年1月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日	
	金額		金額	
營業活動之現金流量：				
本期稅前淨利		\$16,122,295		\$14,738,082
調整項目：				
收益費損項目				
折舊費用		256,902		175,499
攤銷費用		93,804		80,936
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債之淨損益		(4,832,362)		(7,773,461)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之淨損失(利益)		(6,430,736)		(5,219,321)
按攤銷後成本衡量金融資產之淨損失(利益)		(552,759)		(636,237)
利息費用		30,137		7,760
利息收入		(42,266,943)		(41,104,665)
股利收入		(10,504,853)		(8,856,444)
各項保險負債淨變動		120,851,335		150,584,750
外匯價格變動準備淨變動		(81,547)		2,371,418
其他各項負債準備淨變動		-		648
投資之預期信用減損損失(迴轉利益)		55,050		21,283
非投資之預期信用減損損失(迴轉利益)		331		(69)
股份基礎給付酬勞成本		-		155,250
採用覆蓋法重分類之損失(利益)		(19,011,983)		12,901,208
處分及報廢不動產及設備損失(利益)		69		6
處分投資性不動產投資損失(利益)		(3,400)		-
不動產及設備轉列費用數		2,538		7,837
非金融資產減損損失(迴轉利益)		62,596		-
未實現外幣兌換損失(利益)		29,489,676		(8,284,010)
投資性不動產公允價值調整損失(利益)		(46,517)		339
租賃合約修改損益		(38)		-
其他項目		(1,011)		-
與營業活動相關之資產/負債變動數				
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少		(67,817,817)		(97,656,655)
應收票據(增加)減少		156,716		164,687
其他應收款(增加)減少		1,680,912		(7,173,569)
預付費用及其他預付款(增加)減少		(687,610)		(14,064)
存出保證金(增加)減少		602		(7,921)
再保險合約資產(增加)減少		(115,752)		(115,331)
其他資產(增加)減少		(8,058)		(2,918)
應付票據增加(減少)		291		(6,860)
應付保險賠款與給付增加(減少)		4,071		1,333
其他應付款增加(減少)		832,862		13,324,878
應付再保往來款項增加(減少)		246,880		175,188
應付佣金增加(減少)		(552,942)		(470,398)
預收款項增加(減少)		(252,160)		(1,109,347)
存入保證金增加(減少)		251,084		1,491,678
其他負債增加(減少)		418,322		(287,781)
員工福利負債準備增加(減少)		(53,049)		(19,891)
營運產生之現金流入(流出)		17,336,936		17,463,838
收取之利息		52,835,244		33,814,675
收取之股利		10,492,749		8,588,500
支付之利息		(25,085)		(7,233)
退還(支付)之所得稅		(1,343,795)		(578,109)
營業活動之淨現金流入(流出)		79,296,049		59,281,671
投資活動之現金流量：				
取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		(140,865,165)		(130,851,098)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		76,867,269		110,460,726
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減資退回股款		79,154		55,202
取得按攤銷後成本衡量之金融資產		(236,647,762)		(114,151,668)
處分按攤銷後成本衡量之金融資產		167,121,741		47,925,179
按攤銷後成本衡量之金融資產到期還本		33,061,903		22,540,753
取得不動產及設備		(2,743,574)		(2,227,818)
取得使用權資產		(40)		(40)
取得無形資產		(51,800)		(47,049)
放款(增加)減少		824,239		58,378
取得投資性不動產		(2,090)		-
處分投資性不動產		31,872		-
投資活動之淨現金流入(流出)		(102,324,253)		(66,237,435)
籌資活動之現金流量：				
發放現金股利		(2,678,149)		-
租賃負債本金償還		(101,962)		(110,466)
現金增資		-		9,270,000
籌資活動之淨現金流入(流出)		(2,780,111)		9,159,534
本期現金及約當現金增加(減少)數		(25,808,315)		2,203,770
期初現金及約當現金餘額		85,927,723		42,947,426
期末現金及約當現金餘額		\$60,119,408		\$45,151,196

(請參閱財務報告附註)

董事長：郭瑜玲



經理人：黃淑芬



會計主管：蔡靜如



中國人壽保險股份有限公司
財務報告附註
民國109年1月1日至9月30日
及民國108年1月1日至9月30日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

中國人壽保險股份有限公司自民國52年4月25日設立，原名華僑人壽保險股份有限公司，於民國70年1月經財政部及經濟部核准更改為中國人壽保險股份有限公司(以下簡稱本公司)，註冊地址為台北市敦化北路122號5樓，本公司股票已在台灣證券交易所上市買賣。本公司主要營業項目係經營人身保險業務、辦理境外以外幣收付之人身保險及其他主管機關核准之保險業相關業務，總公司設於台北市，另於桃園市、台中市、嘉義市、台南市、高雄市、屏東縣、花蓮縣、澎湖縣設有分公司。

本公司為擴大營運綜效，於民國98年6月16日經金融監督管理委員會保理字第09802552211號函核准，以民國98年6月19日為併購基準日移轉保誠人壽保險股份有限公司主要營業及資產負債。

本公司經董事會決議及主管機關核准，於民國104年9月14日設立國際保險業務分公司。

本公司於民國106年8月16日接獲中華開發金融控股股份有限公司(以下簡稱開發金控)公開收購本公司普通股股份通知及公開收購申報書件，公開收購期間為民國106年8月17日至106年9月6日。開發金控於民國106年9月13日完成公開收購本公司25.33%之普通股計880,000,000股後，本公司成為開發金控於金融控股公司法下定義之子公司。截至民國109年9月30日止，開發金控加計其子公司凱基證券股份有限公司持有之本公司普通股(不含因承作衍生性商品交易之避險部位)，合計佔本公司已發行股份總數34.82%。

本公司於民國106年10月19日董事會決議以新台幣1元做為對價取得安聯人壽所分割之部分傳統型保單及其附加附約，民國107年2月27日取得金融監督管理委員會核准，並於民國107年5月18日完成交割。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告業經董事會於民國109年11月5日通過發布。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

1. 首次適用國際財務報導準則而產生之會計政策變動

本公司已採用金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)已認可且自民國109年1月1日以後開始之會計年度適用之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋或解釋公告，除下述新準則及修正之性質及影響說明外，其餘首次適用對本公司並無重大影響。

本公司選擇提前自民國109年1月1日以後開始之會計年度適用金管會已認可之國際財務報導準則第16號「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」修正，並依該修訂準則之過渡規定處理。對符合新型冠狀病毒肺炎大流行之直接結果而發生之相關租金減讓選擇不評估其是否係租賃修改，而將該租金減讓以租賃給付變動處理。依照該修正之與承租人相關之附註揭露請詳附註六。

2. 截至財務報告通過發布日為止，本公司未採用下列國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之新發布、修訂及修正準則或解釋：

項次	新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
1	國際財務報導準則第10號「合併財務報表」及國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」之修正—投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入	待國際會計準則理事會決定
2	國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國112年1月1日
3	負債分類為流動或非流動(國際會計準則第1號之修正)	民國112年1月1日
4	對國際財務報導準則有限度範圍修正，包括對國際財務報導準則第3號、國際會計準則第16號及國際會計準則第37號之修正，以及年度改善	民國111年1月1日
5	利率指標變革—第二階段(國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報導準則第7號、國際財務報導準則第4號及國際財務報導準則第16號之修正)	民國110年1月1日

以上國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋，其實際適用日期以金管會規定為準，除下列所述本公司現正評估其潛在影響，暫時無法合理估計前述準則或解釋對本公司之影響外，其餘新公布或修正準則、或解釋對本公司並無重大影響。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

國際財務報導準則第17號「保險合約」

此準則提供保險合約全面性之模型，含括所有會計相關部分(認列、衡量、表達及揭露原則)，準則之核心為一般模型，於此模型下，原始認列以履約現金流量及合約服務邊際兩者之合計數衡量保險合約群組，其中履約現金流量包括：

1. 未來現金流量之估計值
2. 折現率：反映貨幣時間價值及與未來現金流量相關之財務風險(在財務風險未包含於未來現金流量之估計值範圍內)之調整；及
3. 對非財務風險之風險調整

保險合約群組於每一報導期間結束日之帳面金額為剩餘保障負債及已發生理賠負債兩者之總和。剩餘保障負債之衡量除一般模型外，並提供：

1. 具直接參與特性合約之特定適用方法(變動收費法)
2. 短期合約之簡化法(保費分攤法)

此準則於民國106年5月發布後，另於民國109年6月發布修正，此修正除於過渡條款中將生效日延後2年(亦即由原先民國110年1月1日延後至民國112年1月1日)及提供額外豁免外，並藉由簡化部分規定以降低採用此準則成本，另修改部分規定使部分情況更易於解釋。此準則之生效將取代過渡準則(亦即國際財務報導準則第4號「保險合約」)

對國際財務報導準則有限度範圍修正，包括對國際財務報導準則第3號、國際會計準則第16號及國際會計準則第37號之修正，以及年度改善

A. 更新對觀念架構之索引 (國際財務報導準則第3號之修正)

該修正係更新對觀念架構之索引並新增收購者應適用IFRIC21「公課」以決定收購日是否存在產生公課支付負債之義務事項之規定。

B. 不動產、廠房及設備：意圖使用前之收益 (國際會計準則第16號之修正)

該修正規定，為使不動產、廠房及設備達到能符合管理階層預期運作方式之必要地點及狀態而產出之項目之銷售價款，不宜作為該資產之成本減項。前述產出項目應按IAS2「存貨」衡量，並按所適用之準則將銷售價款及成本認列於損益。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

C. 虧損性合約—履行合約之成本 (國際會計準則第37號之修正)

該修正明訂，於評估合約是否係虧損性時，「履行合約之成本」應包括履行合約之增額成本(例如，直接人工及原料)及與履行合約直接相關之其他成本之分攤(例如，履行合約所使用之不動產、廠房及設備項目之折舊費用分攤)。

D. 2018-2020年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第1號之修正

該修正係將豁免之範圍擴及所有國外營運機構之累積換算差異數。選擇適用豁免之子公司將可按母公司轉換至IFRSs日應納入母公司合併財務報表之帳面金額(若無因合併程序及母公司取得子公司之企業合併影響而作之調整者)，衡量其累積換算差異數。

國際財務報導準則第9號「金融工具」之修正

此修正為評估金融負債之交換或條款修改是否具重大差異，比較新舊合約條款之現金流量折現值(包括簽訂新合約或修改合約所收付費用之淨額)是否有10%之差異時，前述所收付費用僅應包括借款人與貸款人間收付之費用。

國際財務報導準則第16號「租賃」釋例之修正

此修正刪除釋例13中有關對租賃權益改良之歸墊之例示，以避免造成對租賃誘因處理之混淆。

四、重大會計政策之彙總說明

1. 遵循聲明

本財務報告係依據保險業財務報告編製準則暨經金管會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製。

2. 編製基礎

財務報告除以公允價值衡量之金融工具及投資性不動產外，係以歷史成本為編製基礎。除另行註明者外，財務報告均以新台幣仟元為單位。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

3. 外幣交易

本公司財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。外幣交易係以交易日匯率換算為其功能性貨幣記錄。於每一報導期間結束日，外幣貨幣性項目以該日收盤匯率換算；以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，以衡量公允價值當日之匯率換算；以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目，以原始交易日之匯率換算。

除下列所述者外，因交割或換算貨幣性項目所產生之兌換差額，於發生當期認列為損益。

- (1) 適用國際財務報導準則第9號「金融工具」之外幣項目，依金融工具之會計政策處理。
- (2) 構成報導個體對國外營運機構淨投資一部分之貨幣性項目，所產生之兌換差額原始係認列為其他綜合損益，並於處分該淨投資時，自權益重分類至損益。

當非貨幣性項目之利益或損失認列為其他綜合損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認列為其他綜合損益。當非貨幣性項目之利益或損失認列為損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認列為損益。

4. 產品分類

保險合約係指一方(保險人)接受另一方(保單持有人)之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件(保險事件)發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。本公司對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，所可能導致本公司需支付重大之額外給付。

具金融商品性質之保險契約係指移轉顯著財務風險之合約。財務風險係指一個或多個特定利率、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用評等、信用指數或其他變數於未來可能發生變動之風險。前述變數若為非財務性變數，該變數非為合約一方所特有者。

於原始判斷時即符合保險合約定義之保單，在其所有權利及義務消失或到期前，仍屬於保險合約，即使在保單期間內其所承受之保險風險已顯著地降低。然而，具金融商品性質之保險契約若於續後移轉顯著保險風險予本公司時，本公司將其重分類為保險合約。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

保險合約及具金融商品性質之保險契約亦可再進一步依其是否具有裁量參與特性而予以分類之。裁量參與特性係指除保證給付外，尚可收取額外給付之合約權利，此類權利同時具有下列特性：

- (1) 額外給付可能占合約給付總額之比率係屬重大。
- (2) 依合約規定，額外給付之金額或發放時點係屬本公司之裁量權。
- (3) 依合約規定，額外給付係基於下列事項之一：
 - 特定合約組合或特定類型合約之績效。
 - 本公司持有特定資產組合之投資報酬。
 - 本公司、基金或其他個體之損益。

嵌入式衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性及風險並非緊密關聯時，應與主契約分別認列，並以公允價值衡量該嵌入式衍生工具且將其公允價值變動列為當期損益。惟該嵌入式衍生工具若符合保險合約之定義，或整體合約係以公允價值衡量且將公允價值變動列為當期損益者外，則本公司無須將該嵌入式衍生工具與該保險合約分別認列。

5. 現金及約當現金

現金及約當現金係庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資(包含合約期間12個月內之定期存款)。

6. 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該金融工具合約條款之一方時認列。

(1) 金融資產之認列與衡量

本公司金融資產購買或出售之慣例交易，以公允價值評價之金融資產採交易日會計處理，以攤銷後成本評價之金融資產採交割日會計處理。

本公司以下列兩項為基礎將金融資產分類為後續按攤銷後成本衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量或透過損益按公允價值衡量之金融資產：

- A. 管理金融資產之經營模式
- B. 金融資產之合約現金流量特性

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

按攤銷後成本衡量之金融資產

同時符合下列兩條件之金融資產，按攤銷後成本衡量，並以應收票據、應收帳款、按攤銷後成本衡量之金融資產及其他應收款等項目列報於資產負債表：

- A. 管理金融資產之經營模式：持有金融資產以收取合約現金流量
- B. 金融資產之合約現金流量特性：現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息

此等金融資產(不包括涉及避險關係者)後續以攤銷後成本【原始認列時衡量之金額，減除已償付之本金，加計或減除該原始金額與到期金額間差額之累積攤銷數(使用有效利息法)，並調整備抵損失】衡量。於除列、透過攤銷程序或認列減損利益或損失時，將其利益或損失認列於損益。

以有效利息法(以有效利率乘以金融資產總帳面金額)或下列情況計算之利息，則認列於損益：

- A. 如屬購入或創始之信用減損金融資產，以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本
- B. 非屬前者，惟後續變成信用減損者，以有效利率乘以金融資產攤銷後成本

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

同時符合下列兩條件之金融資產，按透過其他綜合損益按公允價值衡量，並以透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產列報於資產負債表：

- A. 管理金融資產之經營模式：收取合約現金流量及出售金融資產
- B. 金融資產之合約現金流量特性：現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息

此類金融資產相關損益之認列說明如下：

- A. 除列或重分類前，除減損利益或損失與外幣兌換損益認列於損益外，其利益或損失係認列於其他綜合損益
- B. 除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失係自權益重分類至損益作為重分類調整

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

C. 以有效利息法(以有效利率乘以金融資產總帳面金額)或下列情況計算之利息，則認列於損益：

- (a) 如屬購入或創始之信用減損金融資產，以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本
- (b) 非屬前者，惟續後變成信用減損者，以有效利率乘以金融資產攤銷後成本

此外，對於屬國際財務報導準則第9號適用範圍之權益工具，且該權益工具既非持有供交易，亦非適用國際財務報導準則第3號之企業合併中之收購者所認列之或有對價，於原始認列時，選擇(不可撤銷)將其後續公允價值變動列報於其他綜合損益。列報於其他綜合損益中之金額後續不得移轉至損益(處分該等權益工具時，將列入其他權益項目之累積金額，直接轉入保留盈餘)，並以透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產列報於資產負債表。投資之股利則認列於損益，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

透過損益按公允價值衡量之金融資產

除前述符合特定條件而按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量外，金融資產均採透過損益按公允價值衡量，並以透過損益按公允價值衡量之金融資產列報於資產負債表。

此類金融資產以公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融資產所收取之任何股利或利息。

(2) 金融資產減損

本公司對透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及按攤銷後成本衡量之金融資產，係以預期信用損失認列並衡量備抵損失。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係將備抵損失認列於其他綜合損益，且不減少該投資之帳面金額。

本公司以反映下列各項之方式衡量預期信用損失：

- A. 藉由評估各可能結果而決定之不偏且以機率加權之金額
- B. 貨幣時間價值
- C. 與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊(於資產負債表日無須過度成本或投入即可取得者)

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

衡量備抵損失之方法說明如下：

- A. 按12個月預期信用損失金額衡量：包括金融資產自原始認列後信用風險未顯著增加，或於資產負債表日判定為信用風險低者。此外，亦包括前一報導期間按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失，但於本期資產負債表日不再符合自原始認列後信用風險已顯著增加之條件者。
- B. 存續期間預期信用損失金額衡量：包括金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加，或屬購入或創始之信用減損金融資產。

除前述評估外，本公司並依據「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」，提足備抵呆帳金額，其金額不得低於下列各款標準：1、將第一類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後之百分之零點五，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望等第二至五類放款資產債權餘額分別以其債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計。2、第一類至第五類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後全部之和之百分之一。3、逾期放款及催收款經合理評估已無擔保部分之債權額。4、依第一款至第三款標準評估後最低應提列備抵呆帳之合計數低於依一般公認會計原則規定評估者，仍應以一般公認會計原則規定評估之數額為最低應提列備抵呆帳之金額。如主管機關為強化對特定放款資產之損失承擔能力，要求依其指定之標準及期限，提高特定放款資產之備抵呆帳時，則配合辦理。

本公司於每一資產負債表日，以比較金融工具於資產負債表日與原始認列日之違約風險之變動，評估金融工具於原始認列後之信用風險是否已顯著增加。另與信用風險相關資訊請詳附註九。

(3) 金融負債

符合國際財務報導準則第9號適用範圍之金融負債於原始認列時，分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債或以攤銷後成本衡量之金融負債。

透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債，包括持有供交易之金融負債及指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。

當符合下列條件之一，分類為持有供交易：

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- A. 其取得之主要目的為短期內出售；
- B. 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- C. 屬衍生工具(財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外)。

對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約，可指定整體混合(結合)合約為透過損益按公允價值衡量之金融負債；當符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

此類金融負債再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融負債所支付之任何利息。

以攤銷後成本衡量之金融負債

以攤銷後成本衡量之金融負債包括應付款項及借款等，於原始認列後，續後以有效利率法衡量。當金融負債除列及透過有效利率法攤提時，將其相關損益及攤銷數認列於損益。

攤銷後成本之計算考量取得時之折價或溢價及交易成本。

(4) 金融資產及負債之除列

金融資產

當本公司對金融資產現金流量之合約權利已失效，或業已移轉該金融資產及幾乎所有相關之所有權風險及報酬，或喪失對該金融資產之控制時，即除列全部或部分金融資產。

當本公司移轉全部或部分金融資產且放棄對金融資產之控制時，於交換所收取對價之範圍內視為出售。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

金融負債

當本公司之金融負債於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，則除列全部或部分金融負債。

當本公司自相同債權人以幾乎不相同條件交換既有之金融負債，或對既有負債條件進行大幅修改，並同時承擔新金融負債，該種交換或修改視為除列既有負債並同時認列新負債，差額計入當期損益。

(5) 金融工具互抵

金融資產及金融負債僅於已認列金額目前具互抵之法律行使權利且有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方能予以互抵並以淨額列示於資產負債表。

(6) 衍生工具與避險交易

本公司從事遠期外匯合約、利率交換、換匯換利、選擇權、期貨之衍生性金融商品交易，主要係用以規避利率與匯率變動風險。此類衍生工具原始認列與續後衡量皆以公允價值為基礎，當公允價值為正時則認列為資產，為負時則認列為負債。

(7) 金融資產選擇適用覆蓋法

本公司於首次適用國際財務報導準則第9號時，並同時選擇適用國際財務報導準則第4號「保險合約」中所述之覆蓋法，對被指定之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類一金額使被指定金融資產於報導期間結束日之損益同於倘若適用國際會計準則第39號於該等被指定金融資產之損益。據此，重分類之金額係下列兩項之差額：

- A. 對被指定金融資產適用國際財務報導準則第9號報導於損益之金額；與
- B. 倘若對被指定金融資產適用國際會計準則第39號報導於損益之金額。

一金融資產於且僅於符合下列條件時始符合覆蓋法之指定要件：

- A. 該金融資產適用國際財務報導準則第9號係透過損益按公允價值衡量，但倘若適用國際會計準則第39號將非以整體透過損益按公允價值衡量；及
- B. 該金融資產並非就未與國際財務報導準則第4號「保險合約」範圍內之合約連結之活動所持有。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

其後，當且僅當符合下列情況之一時始得指定適用覆蓋法之合格金融資產：

- A. 該資產是原始認列；或
- B. 該資產係新符合與國際財務報導準則第4號「保險合約」範圍內之合約連結之活動所持有時之條件，而先前不符合該條件。

對被指定之金融資產應持續適用覆蓋法直至除列該金融資產，惟當金融資產不再符合與國際財務報導準則第4號「保險合約」範圍內之合約連結之活動所持有時，應解除指定該金融資產；另於任何年度期間開始日，得對所有被指定之金融資產停止適用覆蓋法，選擇停止適用覆蓋法時，適用國際會計準則第8號之會計政策變動處理。

7. 放款

放款包括墊繳保費、壽險貸款、及擔保放款，其中墊繳保費係依照保險契約之規定，代為墊繳之保險費，壽險貸款係以保單為質之放款，擔保放款係以股票為質、動產及不動產為抵押之放款及經主管機關專案核准之放款及催收款項。

放款本金或利息積欠超過清償期三個月以上、或未超過三個月，惟已向主、從債務人追訴或處分擔保品者，列入逾期放款項下。

逾期放款經積極催理而依法承受之擔保品，按承受時之公允價值入帳，並依該擔保品之性質列於相關科目；並以該科目所適用之衡量方法。

8. 公允價值衡量

公允價值係指於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售某一資產所能收取或移轉某一負債所需支付之價格。公允價值衡量假設該出售資產或移轉負債之交易發生於下列市場之一：

- (1) 該資產或負債之主要市場，或
- (2) 若無主要市場，該資產或負債之最有利市場。

主要或最有利市場必須是本公司所能進入以進行交易者。

資產或負債之公允價值衡量係使用市場參與者於定價資產或負債時會使用之假設，其假設該等市場參與者依其經濟最佳利益為之。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

非金融資產之公允價值衡量考量市場參與者藉由將該資產用於其最高及最佳使用或藉由將該資產出售予會將該資產用於其最高及最佳使用之另一市場參與者，以產生經濟效益之能力。

本公司採用在相關情況下適合且有足夠資料可得之評價技術以衡量公允價值，並最大化攸關可觀察輸入值之使用且最小化不可觀察輸入值之使用。

9. 不動產及設備

不動產及設備係以取得成本為認列基礎，並減除累計折舊及累計減損後列示，前述成本包含不動產及設備之拆卸、移除及復原其所在地點之成本及因未完工程所產生之必要利息支出。不動產及設備之各項組成若屬重大，則將單獨提列折舊。當不動產及設備之重大組成項目須被定期重置，本公司將該項目視為個別資產並以特定耐用年限及折舊方法分別認列。該等被重置部分之帳面金額，則依國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」之除列規定予以除列。重大檢修成本若符合認列條件，係視為替換成本而認列為設備帳面金額之一部分，其他修理及維護支出則認列至損益。

折舊係以直線法按下列資產之估計耐用年限計提：

房屋及建築	15~60年
電腦設備	3~15年
交通及運輸設備	5~10年
其他設備	3~5年
租賃改良	依租賃年限或耐用年限孰短者

不動產及設備之項目或任一重要組成部分於原始認列後，若予處分或預期未來不會因使用或處分而有經濟效益之流入，則予以除列並認列損益。

不動產及設備之殘值、耐用年限及折舊方法係於每一財務年度終了時評估，若預期值與先前之估計不同時，該變動視為會計估計變動。

10. 投資性不動產

投資性不動產係以原始成本衡量，並包含取得該項資產之交易成本。投資性不動產之帳面金額包括於達到成本可認列之條件下，因修繕或新增現有投資性不動產而投入之成本，但一般日常發生之維修費用則不作為其成本之一部分。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

本公司投資性不動產後續衡量採公允價值模式，因公允價值變動所產生之利益或損失，於發生當期認列為損益，依國際會計準則第40號「投資性不動產」對該模式之規定處理；但依國際財務報導準則第5號「待出售非流動資產及停業單位」符合分類為待出售(或包括於分類為待出售之處分群組中)之條件者，以及符合國際會計準則第40號「投資性不動產」第53段所述情況者除外；惟若本公司以使用權資產所持有且依國際財務報導準則第5號之規定非為待出售者，係依國際財務報導準則第16號第34段之規定處理。

投資性不動產在處分、或永久不再使用且預期無法由處分產生未來經濟效益之情況下，即予以除列並認列損益。

本公司依資產實際用途決定轉入或轉出投資性不動產。

當不動產符合或不再符合投資性不動產定義且有證據顯示用途改變時，本公司將不動產轉列為投資性不動產或從投資性不動產轉出。

11. 租賃

本公司就合約成立日評估該合約是否係屬(或包含)租賃。若合約轉讓對已辨認資產之使用之控制權一段時間以換得對價，該合約係屬(或包含)租賃。為評估合約是否轉讓對已辨認資產之使用之控制權一段時間，本公司評估在整個使用期間是否具有下列兩者：

- (1) 取得來自使用已辨認資產之幾乎所有經濟效益之權利；及
- (2) 主導已辨認資產之使用之權利。

對於合約係屬(或包含)租賃者，本公司將合約中每一租賃組成部分作為單獨租賃，並與合約中之非租賃組成部分分別處理。對於合約包含一項租賃組成部分以及一項或多項之額外租賃或非租賃組成部分者，本公司以每一租賃組成部分之相對單獨價格及非租賃組成部分之彙總單獨價格為基礎，將合約中之對價分攤至該租賃組成部分。租賃及非租賃組成部分之相對單獨價格，以出租人(或類似供應者)分別對該組成部分(或類似組成部分)收取之價格為基礎決定。若可觀察之單獨價格並非隨時可得，本公司最大化可觀察資訊之使用以估計該單獨價格。

公司為承租人

除符合並選擇短期租賃或低價值標的資產之租賃外，當本公司係租賃合約之承租人時，對所有租賃認列使用權資產及租賃負債。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

本公司於開始日，按於該日尚未支付之租賃給付之現值衡量租賃負債。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，使用承租人增額借款利率。於開始日，計入租賃負債之租賃給付，包括與租賃期間內之標的資產使用權有關且於該日尚未支付之下列給付：

- (1) 固定給付(包括實質固定給付)，減除可收取之任何租賃誘因；
- (2) 取決於某項指數或費率之變動租賃給付(採用開始日之指數或費率原始衡量)；
- (3) 殘值保證下承租人預期支付之金額；
- (4) 購買選擇權之行使價格，若本公司可合理確定將行使該選擇權；及
- (5) 租賃終止所須支付之罰款，若租賃期間反映承租人將行使租賃終止之選擇權。

開始日後，本公司按攤銷後成本基礎衡量租賃負債，以有效利率法增加租賃負債帳面金額，反映租賃負債之利息；租賃給付之支付減少租賃負債帳面金額。

本公司於開始日，按成本衡量使用權資產，使用權資產之成本包含：

- (1) 租賃負債之原始衡量金額；
- (2) 於開始日或之前支付之任何租賃給付，減除收取之任何租賃誘因；
- (3) 承租人發生之任何原始直接成本；及
- (4) 承租人拆卸、移除標的資產及復原其所在地點，或將標的資產復原至租賃之條款及條件中所要求之狀態之估計成本。

使用權資產後續衡量以成本減除累計折舊及累計減損損失後列示，亦即適用成本模式衡量使用權資產。

若租賃期間屆滿時標的資產所有權移轉予本公司，或若使用權資產之成本反映本公司將行使購買選擇權，則自開始日起至標的資產耐用年限屆滿時，對使用權資產提列折舊。否則，本公司自開始日起至使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者，對使用權資產提列折舊。

本公司適用國際會計準則第36號「資產減損」判定使用權資產是否發生減損並處理任何已辨認之減損損失。

除符合並選擇短期租賃或低價值標的資產之租賃外，本公司於資產負債表列報使用權資產及租賃負債，並於綜合損益表分別列報與租賃相關之折舊費用及利息費用。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

本公司對短期租賃及低價值標的資產之租賃，選擇按直線基礎或另一種有系統之基礎，將有關該等租賃之租賃給付於租賃期間認列為費用。

對符合新型冠狀病毒肺炎大流行之直接結果而發生之相關租金減讓，本公司選擇不評估其是否係租賃修改，而將該租金減讓以租賃給付變動處理，並已將該實務權宜作法適用於所有符合條件之租金減讓。

公司為出租人

本公司於合約成立日將其每一租賃分類為營業租賃或融資租賃。租賃如移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬，係分類為融資租賃；若未移轉，則分類為營業租賃。於開始日，本公司於資產負債表認列融資租賃下所持有之資產，並按租賃投資淨額將其表達為應收融資租賃款。

本公司按直線基礎或另一種有系統之基礎，將來自營業租賃之租賃給付認列為租金收入。對於營業租賃之非取決於某項指數或費率之變動租賃給付，於發生時認列為租金收入。

12. 無形資產

單獨取得之無形資產於原始認列時係以成本衡量。透過企業合併取得之無形資產成本為收購日之公允價值。無形資產於原始認列後，係以其成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面金額。不符合認列條件之內部產生無形資產不予資本化，而係於發生時認列至損益。

無形資產之耐用年限區分為有限及非確定耐用年限。

有限耐用年限之無形資產係於其耐用年限內攤銷，並於存有減損跡象時進行減損測試。有限耐用年限之無形資產攤銷期間及攤銷方法係至少於每一財務年度結束時進行複核。若資產之預估耐用年限與先前之估計不同或未來經濟效益消耗之預期型態已發生改變，則攤銷方法或攤銷期間將予以調整並視為會計估計變動。

非確定耐用年限之無形資產不予攤銷，但於每一年度依個別資產或現金產生單位層級進行減損測試。非確定耐用年限之無形資產係於每期評估是否有事件及情況繼續支持該資產之耐用年限仍屬非確定。若耐用年限由非確定改為有限耐用年限時，則推延適用。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

無形資產之除列所產生之利益或損失係認列至損益。

本公司之其他無形資產主要係電腦軟體成本，其耐用年限為一至五年，採直線法攤銷。

13. 非金融資產之減損

本公司於每一報導期間結束日評估所有適用國際會計準則第36號之資產是否存有減損跡象。如有減損跡象或須針對某一資產每年定期進行減損測試，本公司即以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產或資產所述現金產生單位之帳面金額大於其可回收金額，則認列減損損失。可回收金額為淨公允價值減處分成本或使用價值之較高者。

本公司於每一報導期間結束日針對商譽以外之資產，評估是否有跡象顯示先前已認列之減損損失可能已不存在或減少。如存有此等跡象，本公司即估計該資產或現金產生單位之可回收金額。若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，則迴轉減損。惟迴轉後帳面金額不超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

商譽所屬之現金產生單位或群組，不論有無減損跡象，係每年定期進行減損測試。減損測試結果如須認列減損損失，則先行減除商譽，減除不足之數再依帳面金額之相對比例分攤至商譽以外之其他資產。商譽之減損，一經認列，嗣後不得以任何理由迴轉。

繼續營業單位之減損損失及迴轉數係認列於損益。

14. 投資型保險商品

本公司銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之公平價值計算，並依相關法令及一般公認會計原則計算淨資產價值。

依保險業財務報告編製準則規定，專設帳簿之資產及負債，不論是否由保險合約或具金融商品性質之保險契約產生者，皆分別列帳「分離帳戶保險商品資產」及「分離帳戶保險商品負債」項下；至於專設帳簿之收益及費用，則係指符合國際財務報導準則第4號保險合約定義之分離帳戶保險商品之各項收益及費用總和，分別帳列「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。

15. 退職後福利計畫

本公司訂有員工退休辦法，並已依勞動基準法規定設立勞工退休準備金監督委員會，每月按薪資總額一定比率提撥退休準備金，存入台灣銀行退休準備金專戶，並於每年年度終了前，估算該退休準備金專戶餘額與次一年度內預估成就退休條件之所有勞工應給付退休金總額之差額，於次年度三月底前一次提撥予以補足。由於上述退休準備金係以退休準備金監督委員會名義存入，與本公司完全分離，故未列入上開財務報表中。

自勞工退休金條例施行後，員工得選擇適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本公司依其勞工退休金月提繳工資分級表所對照之月提繳工資，按月提撥月提繳工資百分之六的退休金至員工於勞工保險局的勞工個人退休金專戶。

員工如每月工資數額高於勞工退休金月提繳工資分級表所訂之上限，其超出之部分得由公司按月提列百分之六之退休準備。員工於符合退休辦法所訂之條件時，方得領取此項目之退休準備金。

對於屬確定提撥計畫之退職後福利計畫，本公司每月所提撥之金額認列為當期費用。對於屬確定福利計畫之退職後福利計畫，於年度報導期間結束日按精算報告提列。淨確定福利負債(資產)再衡量數包括精算損益、計畫資產報酬與資產上限影響數之任何變動，並減除包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額。淨確定福利負債(資產)再衡量數於發生時，列入其他綜合損益項下，並立即認列於保留盈餘。前期服務成本為計畫修正或縮減所產生之確定福利義務現值之變動數，且於下列兩者較早之日期認列為費用：

- (1) 當計畫修正或縮減發生時；及
- (2) 當本公司認列相關重組成本或離職福利時。

淨確定福利負債(資產)淨利息係由淨確定福利負債(資產)乘以折現率決定，兩者均於年度報導期間開始時決定，再考量該期間淨確定福利負債(資產)因提撥金及福利支付產生之任何變動。

期中期間之退休金成本則採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本，以年初至當期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整並予以揭露。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

16. 負債準備

負債準備之認列條件係因過去事件所產生之現時義務(法定義務或推定義務)，於清償義務時，很有可能需要流出具經濟效益之資源，且該義務金額能可靠估計。當本公司預期某些或所有負債準備可被歸墊時，只有當歸墊幾乎完全確定時認列為單獨資產。若貨幣時間價值影響重大時，負債準備以可適當反映負債特定風險之現時稅前利率折現。

17. 保險負債及具金融商品性質之保險契約準備

本公司保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融商品，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入與依台財保852367814號函所規定以計提責任準備金之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

另，本公司具裁量參與特性之保險契約整體合約分類為負債。

(1) 未滿期保費準備：

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

(2) 賠款準備：

係就已報未付及未報保險賠款提列之準備，已報未付保險賠款準備係逐案依實際相關資料估算；未報保險賠款準備則依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法計算之。

(3) 責任準備：

人壽保險責任準備金以各險報主管機關核准時之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依「保險業各種準備金提存辦法」第12條規定之修正制及各商品報主管機關核准之計算說明所記載之方式計算提列。

自民國92年保單年度起，凡保險單紅利的計算係適用台財保第800484251號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當期因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，增提列為長期有效契約之責任準備金。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

投資性不動產選定採用公允價值模式者，於選用時之保險負債亦應採公允價值評估，保險負債公允價值如大於帳列數，其差額應提列責任準備。本公司於民國103年起變更投資性不動產後續衡量之會計政策由成本模式改為公允價值模式，選用時之保險負債依民國103年3月21日金管保財字第10302501161號令規定評估後，保險負債公允價值並未大於帳列數，故無須增提保險負債。

(4) 特別準備：

① 針對保險期間一年以下之自留業務提存之特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，其提存方式如下：

A. 特別盈餘公積－重大事故特別準備：

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存，發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三仟萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之，重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。

B. 特別盈餘公積－危險變動特別準備：

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額之百分之十五提存危險變動特別準備金。各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。各險危險變動特別準備累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分應依收回規定處理。

前述重大事故特別準備及危險變動特別準備每年新增提存數及沖減或收回金額依稅後金額自權益項下之特別盈餘公積提列及沖減或收回。

② 本公司銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保單業務(分紅前)之稅前損益，提存「特別準備金－分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金－分紅保單紅利準備」沖轉；另核定屬於分紅保單之「透過其他綜合損益按公允價

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

值衡量之金融資產」之權益工具投資，其處分損益轉入保留盈餘之影響數，應依稅前金額轉入「特別準備金—分紅保單紅利準備」。若「特別準備金—分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金—紅利風險準備」。

- ③ 本公司分紅保單連結標的之投資性不動產後續衡量首次採用公允價值模式之影響淨額提列之分紅保單紅利準備，僅得做為後續補足有效契約依主管機關核定之公允價值評估責任準備不足數額及與未來實施之國際財務報導準則第十七號「保險合約」接軌補提負債時穩健財務結構之用；而分紅保單連結標的之投資性不動產後續各期公允價值變動之累積增值利益淨額所提列之分紅保單紅利準備，嗣後因處分相關資產時，得依分紅保單紅利分配相關規定辦理。

(5) 保費不足準備

自民國90年度起訂定之保險期間超過一年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較依規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金。

另，保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

(6) 其他準備

係依照國際財務報導準則第3號「企業合併」，就所取得之可辨認個別資產及承擔之負債按公允價值入帳時，因反映所承受保險契約之公允價值，所增提之其他準備。

(7) 負債適足準備：

係依照國際財務報導準則第4號規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

本公司之負債適足性測試係以公司整體合約為測試基礎，並遵守中華民國精算學會所頒布之相關規範。本測試係於每一資產負債表日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額提列為負債適足準備。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(8) 具金融商品性質之保險契約準備：

係不具裁量參與特性之金融工具依「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令之規定所提存之準備。

18. 外匯價格變動準備

係依照「保險業各種準備金提存辦法」及「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」之規定對所持有之國外投資資產(不含外幣收付之非投資型人身保險商品資產)，計算應提存或沖銷金額。本公司初始外匯價格變動準備為1,745,679仟元，依規定外匯價格變動準備初始金額自民國101年起三年內提列特別盈餘公積，第一年提列金額不得低於稅後初始金額之三分之一，前二年累計提列金額不得低於稅後初始金額之三分之二。另每年就已節省之避險成本轉列特別盈餘公積，如當年度盈餘不足轉列，則於以後有盈餘年度補提之，前項所提之特別盈餘公積僅得迴轉用於盈餘轉增資或彌補虧損。依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第9條及民國109年2月17日金管保財字第1090490453號函規定，有關保險業自辦理108年度盈餘分配起，依人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項第9點規定提列特別盈餘公積時，應就「本期稅後淨利以外項目計入當年度未分配盈餘之數額」之百分之十提列特別盈餘公積。

19. 保險費之認列及保單取得成本

本公司保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。保單取得成本如佣金費用等，於保險契約生效時，認列為當期費用。

非屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額於資產負債表上認列為「具金融商品性質之保險契約準備」。該等保單之取得成本於保險契約生效時，沖減「具金融商品性質之保險契約準備」。

20. 再保險

本公司為設定損失上限及將鉅額保單之風險降至最低，依業務需要及法令規定辦理再保險。對於分出再保險，本公司不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

分出再保險業務所產生之再保費支出及再保佣金收入，與應付再保往來款項，

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

係與相關保險合約之收益或費損於同一期間認列；因持有再保險合約之淨權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與淨應收再保往來款項，係按所簽訂之再保險契約及與相關保險合約負債認列一致方法認列；再保險合約之資產或負債及收益或費損，與相關保險負債及相關保險合約之費損或收益不予以抵銷。

本公司對再保險人之權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與淨應收再保往來款項，並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示該等權利於原始認列後所發生事件，將導致本公司可能無法收回收約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，本公司就可回收金額低於前揭權利之帳面金額部份，認列減損損失。

針對再保險合約之分類，本公司評估其是否移轉顯著保險風險予再保險人，若再保險合約未移轉顯著保險風險時，則該合約以存款會計認列衡量之。

屬移轉顯著保險風險之再保險合約，如本公司能單獨衡量其儲蓄組成要素，則分別認列該再保險合約之保險組成要素及儲蓄組成要素。亦即，本公司將所收取(或支付)之合約對價減除屬於保險組成要素部份之金額後，認列為金融負債(或資產)，而非收入(或費用)。該金融負債(或資產)係以公允價值認列及衡量，並以未來現金流量折現值作為公允價值衡量之基礎。

21. 股份基礎給付交易

本公司與員工間權益交割之股份基礎給付交易，係以權益工具之給與日公允價值衡量，本公司以認購價格及股數均已確定之日為給與日，並以給與日權益工具之公允價值認列費用，並相應增加權益。

22. 所得稅

所得稅費用(利益)係指包含於決定本期損益中，與本期所得稅及遞延所得稅有關之彙總數。

本期所得稅

與本期及前期有關之本期所得稅負債(資產)，係以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法衡量。本期所得稅與認列於其他綜合損益或直接認列於權益之項目有關者，係分別認列於其他綜合損益或權益而非損益。

未分配盈餘加徵營利事業所得稅部分，於股東會決議年度認列為所得稅費用。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

遞延所得稅

遞延所得稅係就報導期間結束日，資產與負債之課稅基礎與其於資產負債表之帳面金額間所產生之暫時性差異予以計算。

遞延所得稅資產及負債係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，該稅率並以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅資產及負債之衡量係反映報導期間結束日預期回收資產或清償負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。遞延所得稅與不列於損益之項目有關者，亦不認列於損益，而係依其相關交易認列於其他綜合損益或直接認列於權益。遞延所得稅資產於每一報導期間結束日予以重新檢視並認列。

遞延所得稅資產與負債僅於本期所得稅資產及本期所得稅負債之互抵具有法定執行權，且遞延所得稅係屬同一納稅主體並與由同一稅捐機關課徵之所得稅有關時，可予互抵。

期中期間之所得稅費用，係以當年度預期總盈餘所適用之稅率予以應計及揭露，亦即將估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前利益。對年度平均有效稅率之估計僅包含當期所得稅費用，遞延所得稅則與年度財務報導一致，依國際會計準則第12號「所得稅」之規定認列及衡量。當期中發生稅率變動時，則將稅率變動對遞延所得稅之影響一次認列於損益、其他綜合損益或直接認列於權益。

23. 未納入合併報表的結構型個體

本公司判斷所持有之證券化載具(例如不動產投資信託基金及金融資產證券化受益憑證等)、資產擔保之籌資及某些投資基金(例如私募基金)皆屬未納入合併報表的結構型個體，並依國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」規定揭露相關資訊。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司財務報表之編製，須要管理階層於報導期間結束日進行判斷、估計及假設，而將影響收入、費用、資產與負債報導金額及或有負債之揭露。然而，這些重大假設與估計之不確定性可能導致資產或負債之帳面金額須於未來期間進行重大調整之結果。

1. 判斷

在採用本公司會計政策之過程中，管理階層進行下列對財務報表金額認列具有重大影響之判斷：

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(1) 金融資產分類

管理階層須就金融資產的分類作出重大判斷，不同的分類會影響金融資產的衡量基礎及本公司的財務狀況和經營成果。

(2) 保險合約分類

本公司就所簽發之保險商品合約辨識組成要素，判斷是否可單獨衡量，並決定合約是否分拆認列。另，本公司透過審視合約有效期間之額外給付比率，測試保險合約是否具有顯著保險風險，以決定合約商品之分類。如在任一保單年度，額外給付比率達預先設定之顯著標準，則該合約應被視為具有顯著保險風險，並分類為保險合約。如單一合約提供多項不同保險事件發生時之給付，額外給付可以各保險事件發生時之給付，與各保險事件未發生時之給付的最大差異作計算。

(3) 營業租賃承諾—公司為出租人

本公司對投資性不動產組合已簽訂商業不動產租約。基於對其約定條款之評估，本公司仍保留這些不動產所有權之重大風險及報酬，並將該等租約以營業租賃處理。

2. 估計及假設

於報導期間結束日對有關未來所作之假設及估計不確定性之主要來源資訊，具有導致資產及負債帳面金額於下一財務年度重大調整之重大風險。茲說明如下：

(1) 金融工具之公允價值

當認列於資產負債表之金融資產及金融負債公允價值無法由活絡市場取得時，公允價值將運用評價技術來決定。當採用評價技術決定公允價值時，依本公司評價程序選擇適當之評價模式，模式盡可能採用可觀察資料。這些模式所用之假設變動將會影響所報導金融工具之公允價值，請詳附註八。

(2) 投資性不動產之公允價值

公允價值將運用評價技術來決定，包括收益法、比較法及成本法等，這些模式所用之假設變動將會影響所報導投資性不動產之公允價值。

(3) 金融資產減損評估

本公司對於非屬透過損益按公允價值衡量之債務工具投資採用預期信用損失模型評估減損。預期信用損失之衡量方法係考量發行人或交易對手之信用風險，評估12個月或存續期間預期信用損失。計算方法為未來12個月或存續期間違約機率(Probability of default, PD)，乘以違約損失率(Loss given

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

default, LGD)及違約暴險額(Exposure at default, EAD)，並考量貨幣時間價值之影響。本公司考量歷史經驗、市場狀況和前瞻性調整，以決定計算預期信用損失之假設和輸入值。

(4) 保險合約負債(包括具裁量參與特性之投資合約負債)

保險合約與具裁量參與特性的投資合約之負債是基於當期假設抑或於合約成立時所設立之假設計算。所有合約皆經由負債適足性測試，藉以反映管理階層對未來現金流量之當期最佳估計。主要之假設為死亡率、罹病率、投資報酬率、費用率、脫退率與解約率。本公司參照「人身保險業簽證精算人員實務處理原則」之「第三章、精算假設」之原則予以釐訂，以充分的顯示本公司獨特的曝險、產品特色、以及目標市場所顯示之經驗。

當前保險合約之最佳估計，其資產投資之未來收入是以目前市場報酬率以及對於未來經濟發展之預期為基礎。對於未來費用之假設是以當前費用水準為基準，如有必要，以預期費用之通貨膨脹來做適當的調整。脫退率與解約率是參考本公司過去歷史經驗為基礎予以釐訂。

(5) 所得稅

所得稅的不確定性存在於對複雜稅務法規之解釋、產生未來課稅所得的金額及時點，其實際結果與所作假設間產生之差異，或此等假設於未來之改變，可能迫使將已入帳的所得稅利益和費用於未來予以調整。對所得稅之提列，係依據本公司營業所在各國之稅捐機關可能的核閱結果，所作之合理估計。所提列的金額是基於不同因素，例如：以往稅務核閱經驗及課稅主體與所屬稅捐機關對稅務法規解釋之不同。

未使用之課稅損失與所得稅抵減遞轉後期及可減除暫時性差異，係於未來很有可能產生課稅所得或有應課稅暫時性差異之範圍內，認列遞延所得稅資產。決定遞延所得稅資產可認列之金額係以未來課稅所得及應課稅暫時性差異可能發生之時點及水準併同未來之稅務規劃策略為估計之依據。

六、重要會計項目之說明

1. 現金及約當現金

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
庫存現金	\$1,003	\$557	\$753
週轉金	1,065	1,148	1,162
支票存款及活期存款	51,914,483	43,474,945	31,968,365
定期存款	5,830,100	32,535,965	6,213,300
約當現金—附賣回債券	2,372,757	9,915,108	6,967,616
合計	<u>\$60,119,408</u>	<u>\$85,927,723</u>	<u>\$45,151,196</u>

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

2. 應收款項

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
應收票據	\$85,049	\$241,765	\$120,659
其他應收款			
應收利息	13,205,367	13,028,190	11,936,838
應收證券款	9,481,041	9,608,886	10,695,871
應收金融機構代收款	969,134	2,188,412	-
應收分離帳戶款	542,615	644,110	816,605
其他	576,792	1,116,121	573,951
催收款項	8,173	7,826	7,835
減：備抵損失－其他應收款	(10,372)	(9,208)	(8,949)
小計	24,772,750	26,584,337	24,022,151
合計	\$24,857,799	\$26,826,102	\$24,142,810

本公司依國際財務報導準則第9號規定評估減損，備抵損失相關資訊，請詳附註六、23，與信用風險相關資訊請詳附註九。

3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
強制透過損益按公允價值衡量：			
未指定避險關係之衍生工具	\$12,826,762	\$9,761,846	\$5,609,149
國內金融債	15,306,159	16,318,584	14,597,083
國內結構型商品	1,001,080	-	-
國內上市櫃股票	107,655,530	95,182,659	100,827,303
國內未上市櫃股票	212,300	183,166	183,813
國內受益憑證	123,486,704	101,240,176	103,553,628
國內不動產投資信託受益憑證	2,153,417	2,006,717	1,877,491
國外政府公債	1,427,629	-	-
國外公司債	14,784,201	14,049,557	17,709,355
國外上市櫃股票	27,908,681	20,293,607	21,229,130
國外特別股	5,979,865	1,373,507	1,397,239
國外金融債	16,308,726	21,946,582	25,382,053
國外受益憑證	53,879,119	29,000,420	26,555,183
國外不動產投資信託受益憑證	1,304,927	1,628,391	947,195
合計	\$384,235,100	\$312,985,212	\$319,868,622

本公司透過損益按公允價值衡量之金融資產未有提供擔保之情況。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

本公司自適用國際財務報導準則第9號起，同時選擇採國際財務報導準則第4號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。本公司就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
國內金融債	\$15,306,159	\$16,318,584	\$14,597,083
國內結構型商品	1,001,080	-	-
國內上市櫃股票	107,655,530	95,182,659	100,827,303
國內未上市櫃股票	212,300	183,166	183,813
國內受益憑證	123,486,704	101,240,176	103,553,628
國內不動產投資信託受益憑證	2,153,417	2,006,717	1,877,491
國外公司債	14,784,201	14,049,557	17,709,355
國外上市櫃股票	27,908,681	20,293,607	21,229,130
國外特別股	5,979,865	1,373,507	1,397,239
國外金融債	16,308,726	21,946,582	25,382,053
國外受益憑證	53,879,119	29,000,420	26,555,183
國外不動產投資信託受益憑證	1,304,927	1,628,391	947,195
合 計	<u>\$369,980,709</u>	<u>\$303,223,366</u>	<u>\$314,259,473</u>

於民國109年及108年7月1日至9月30日及民國109年及108年1月1日至9月30日，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益及其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	109.7.1~ 109.9.30	108.7.1~ 108.9.30
適用國際財務報導準則第9號報導於損益之利益(損失)	\$7,610,721	\$3,690,985
減：倘若適用國際會計準則第39號報導於損益之(利益)損失	(11,146,678)	(8,638,056)
採用覆蓋法重分類之利益(損失)	<u>\$(3,535,957)</u>	<u>\$(4,947,071)</u>
	109.1.1~ 109.9.30	108.1.1~ 108.9.30
適用國際財務報導準則第9號報導於損益之利益(損失)	\$2,174,387	\$29,886,776
減：倘若適用國際會計準則第39號報導於損益之(利益)損失	(21,186,370)	(16,985,568)
採用覆蓋法重分類之利益(損失)	<u>\$(19,011,983)</u>	<u>\$12,901,208</u>

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

因覆蓋法之調整，民國109年及108年7月1日至9月30日透過損益按公允價值衡量之金融資產損益由利益15,073,899仟元增加為利益18,609,856仟元及由利益4,605,709仟元增加為利益9,552,780仟元；民國109年及108年1月1日至9月30日透過損益按公允價值衡量之金融資產損益由利益14,179,812仟元增加為利益33,191,795仟元及由利益15,870,807仟元減少為利益2,969,599仟元。

4. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
透過其他綜合損益按公允價值衡量之			
債務工具投資：			
國內政府公債	\$74,426,503	\$74,753,447	\$75,051,503
國外政府公債	60,481,351	55,476,667	49,828,991
國外公司債	157,003,922	103,376,914	105,452,738
國外金融債	118,008,711	109,974,171	116,961,812
減：抵繳保證金	-	(9,804)	(9,833)
小計	409,920,487	343,571,395	347,285,211
透過其他綜合損益按公允價值衡量之			
權益工具投資：			
國內上市櫃股票	17,410,886	10,017,990	9,443,769
國內未上市櫃股票	2,696,536	2,410,397	2,423,870
國內特別股	12,287,683	12,001,414	11,903,973
國外上市櫃股票	-	167,316	1,043,346
國外未上市櫃股票	20,762,767	14,523,031	13,999,663
小計	53,157,872	39,120,148	38,814,621
合計	\$463,078,359	\$382,691,543	\$386,099,832

本公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，提供擔保情形請詳附註十三。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之總帳面金額及備抵損失相關資訊，請詳附註六、23，與信用風險相關資訊請詳附註九。

本公司持有之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產權益工具投資，於民國109年及108年7月1日至9月30日及民國109年及108年1月1日至9月30日之股利收入相關資訊如下：

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	109.7.1~ 109.9.30	108.7.1~ 108.9.30
與資產負債表日仍持有之投資相關 當期認列之股利收入	\$1,132,212 1,133,268	\$700,731 707,228
	109.1.1~ 109.9.30	108.1.1~ 108.9.30
與資產負債表日仍持有之投資相關 當期認列之股利收入	\$1,179,574 1,180,630	\$752,600 759,097

本公司考量投資策略，出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產權益工具投資中之部分股票，於民國109年及108年7月1日至9月30日及民國109年及108年1月1日至9月30日與除列相關資訊如下：

	109.7.1~ 109.9.30	108.7.1~ 108.9.30
於除列日之公允價值	\$208,083	\$117,938
由其他權益轉列保留盈餘之處分之累積未實現 評價利益(損失)	(57,221)	(88,237)
	109.1.1~ 109.9.30	108.1.1~ 108.9.30
於除列日之公允價值	\$749,042	\$1,949,948
由其他權益轉列保留盈餘之處分之累積未實現 評價利益(損失)	(59,470)	(63,125)

5. 按攤銷後成本衡量之金融資產

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
國內政府公債	\$63,625,839	\$61,670,450	\$61,676,773
國內公司債	50,523,600	48,361,351	50,290,670
國內金融債	17,550,000	17,050,000	17,050,000
國內結構型商品	2,000,000	-	-
國外不動產抵押債券	23,553,047	51,005,313	58,639,055
國外政府公債	46,673,967	33,763,624	38,597,928
國外公司債	291,757,332	236,234,497	242,464,888
國外金融債	526,823,456	569,752,358	549,082,726
減：抵繳保證金	(6,698,131)	(6,698,391)	(6,698,470)
減：備抵損失	(136,193)	(102,968)	(96,496)
合計	\$1,015,672,917	\$1,011,036,234	\$1,011,007,074

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

本公司於民國109年及108年7月1日至9月30日及民國109年及108年1月1日至9月30日，因發行人提前贖回、出售並不頻繁或個別及彙總之金額均不重大等原因而除列以攤銷後成本衡量之金融資產，除列日之帳面價值及處分損益資訊如下：

	109.7.1~109.9.30		108.7.1~108.9.30	
	除列日 帳面金額	當期所認列之 (損)益	除列日 帳面金額	當期所認列之 (損)益
國內公司債	\$-	\$-	\$3,000,000	\$71,179
國外公債	-	-	-	-
國外公司債	3,797,662	552,759	-	-
國外金融債	-	-	-	-
合計	\$3,797,662	\$552,759	\$3,000,000	\$71,179

	109.1.1~109.9.30		108.1.1~108.9.30	
	除列日 帳面金額	當期所認列之 (損)益	除列日 帳面金額	當期所認列之 (損)益
國內公司債	\$-	\$-	\$3,500,000	\$78,850
國外公債	-	-	3,658,405	129,541
國外公司債	3,797,662	552,759	4,887,847	341,011
國外金融債	-	-	3,705,097	86,835
合計	\$3,797,662	\$552,759	\$15,751,349	\$636,237

本公司按攤銷後成本衡量之金融資產，提供擔保情形請詳附註十三。

按攤銷後成本衡量之金融資產之總帳面金額及備抵損失相關資訊，請詳附註六、23，與信用風險相關資訊請詳附註九。

6. 放款

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
壽險貸款	\$26,766,672	\$27,350,483	\$26,598,214
墊繳保費	5,808,841	5,849,666	5,828,190
擔保放款淨額	634,119	833,722	895,180
擔保放款	647,178	846,782	913,185
減：備抵損失－擔保放款	(13,059)	(13,060)	(18,005)
合計	\$33,209,632	\$34,033,871	\$33,321,584

本公司依國際財務報導準則第9號規定評估減損，備抵損失相關資訊詳附註六、23。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

7. 投資性不動產

後續衡量採公允價值模式之投資性不動產期初與期末帳面金額調節情形如下：

	109.1.1~109.9.30					
	土 地	房屋及建築	使用權資產- 土地	使用權資產- 地上權權利金	預付房地款	合 計
期初餘額	\$15,868,678	\$4,747,164	\$-	\$-	\$-	\$20,615,842
增添—源自後續支出	-	2,090	-	-	-	2,090
公允價值調整產生之						
利益(損失)	30,501	16,016	-	-	-	46,517
處分	(14,143)	(14,329)	-	-	-	(28,472)
自投資性不動產轉出	(36,035)	(47,004)	-	-	-	(83,039)
自不動產及設備轉入	109,790	4,467,696	-	-	-	4,577,486
自使用權資產轉入	-	-	1,273,735	7,684,944	-	8,958,679
期末餘額	\$15,958,791	\$9,171,633	\$1,273,735	\$7,684,944	\$-	\$34,089,103

	108.1.1~108.9.30					
	土 地	房屋及建築	使用權資產- 土地	使用權資產- 地上權權利金	預付房地款	合 計
期初餘額	\$15,601,189	\$5,022,055	\$-	\$-	\$-	\$20,623,244
公允價值調整產生之						
利益(損失)	197,546	(197,885)	-	-	-	(339)
期末餘額	\$15,798,735	\$4,824,170	\$-	\$-	\$-	\$20,622,905

未取得建造執照並進行開發之素地與預付房地款，因無法可靠決定公允價值，帳面金額係按成本模式衡量，期初與期末帳面金額調節情形如下：

	109.1.1~109.9.30			
	土 地	房屋及建築	預付房地款	合 計
成本：				
期初餘額	\$3,654,175	\$-	\$-	\$3,654,175
期末餘額	\$3,654,175	\$-	\$-	\$3,654,175
累計減損：				
期初餘額	\$1,133,112	\$-	\$-	\$1,133,112
期末餘額	\$1,133,112	\$-	\$-	\$1,133,112

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	108.1.1~108.9.30			
	土 地	房屋及建築	預付房地款	合 計
成本：				
期初餘額	\$3,654,175	\$-	\$-	\$3,654,175
期末餘額	\$3,654,175	\$-	\$-	\$3,654,175
累計減損：				
期初餘額	\$1,133,565	\$-	\$-	\$1,133,565
期末餘額	\$1,133,565	\$-	\$-	\$1,133,565

淨帳面金額：

	土 地	房屋及建築	使用權資產- 土 地	使用權資產- 地上權權利金	預付房地款	合 計
109.9.30	\$18,479,854	\$9,171,633	\$1,273,735	\$7,684,944	\$-	\$36,610,166
108.12.31	\$18,389,741	\$4,747,164	\$-	\$-	\$-	\$23,136,905
108.9.30	\$18,319,345	\$4,824,170	\$-	\$-	\$-	\$23,143,515

本公司建築物之重大組成部分主要為主建物、空調、機電、消防及電梯設備等。

本公司投資性不動產係委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，每半年出具估價報告，且每季於資產負債表日檢討評估原估價報告公允價值之有效性，以決定是否重新出具估價報告。民國109年9月30日、108年12月31日及108年9月30日之公允價值，除民國109年7月1日至9月30日取得之投資性不動產係以該期間取具之估價報告為估價基礎外，其餘係採用估價日期為民國109年6月30日、108年12月31日及108年6月30日之估價報告，且亦取得民國109年9月30日及108年9月30日之複核意見書。

民國109年9月30日：

- (1) 瑞普國際不動產估價師事務所：吳紘緒、蔡友翔、徐珣益
- (2) 高源不動產估價師聯合事務所：陳碧源

民國108年12月31日：

- (1) 環宇不動產估價師聯合事務所：林雪琴、趙惠美
- (2) 宏邦不動產估價師聯合事務所：李青塘

民國108年9月30日：

- (1) 環宇不動產估價師聯合事務所：林雪琴
- (2) 宏邦不動產估價師聯合事務所：林睿明、黃俞瑄

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

投資性不動產之公允價值係依據保險業財務報告編製準則之規定辦理，公允價值之評價，應採收益法之現金流量折現法或成本法，但民國109年5月11日前原帳列投資性不動產之後續衡量已採用公允價值模式者，不在此限，並應以正常價格作為公允價值評估之依據。

109年5月11日前取得之投資性不動產，其公允價值之決定係依市場證據支持。本公司投資性不動產主要為商辦大樓與住宅，因具有市場流通性，且較易取得鄰近地區相類似物件之比較案例及租金案例，因此評價方法以比較法及收益法為主，而其收益法係使用直接資本化法。

109年5月11日後取得之投資性不動產，已訂定超過一年以上之租賃契約者，應採收益法之現金流量折現法評價。評價方法之現金流量、分析期間及折現率應符合保險業財務報告編製準則規定；若投資性不動產未訂定超過一年以上租賃契約或契約終止、解除、失效等已超過一年以上者，應採用成本法評價。

其中主要使用之參數如下：

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
	主要為	主要為	主要為
收益資本化率	1.55%~4.37%	0.73%~4.98%	0.84%~3.70%
折現率(註)	2.25%~3.50%	無	無
資本利息綜合利率(註)	1.57%~3.47%	無	無

註：本公司民國109年5月11日後取得之投資性不動產評價方法採用收益法之現金流量折現法及成本法，其主要使用之參數為分別為折現率及資本利息綜合利率。

本公司持有之投資性不動產後續衡量採公允價值模式者，其公允價值層級屬第三等級，當主要輸入值直接資本化法之收益資本化率、現金流量折現法之折現率及資本利息綜合利率上升時，公允價值減少，反之則增加。

本公司台北學苑地上權興建案於民國109年度自未完工程轉列房屋及建築，且後續依使用性質將部分建物及使用權資產轉入至投資性不動產。

本公司不動產投資係以大樓出租為主要業務，大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。不動產投資之租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。

本公司民國109年及108年7月1日至9月30日由投資性不動產產生之租金收入分別為120,457仟元及121,132仟元，相關之直接營運費用分別為23,587仟元及13,839仟元，未產生租金收入之投資性不動產所產生之直接營運費用則分別為19,722仟元及1,413仟元；本公司民國109年及108年1月1日至9月30日由投資性不動產產生之租金收入分別為364,116仟元及358,020仟元，相關之直接營運費用分別為66,561仟元及43,979仟元，未產生租金收入之投資性不動產所產生之直接營運費用則分別為23,196仟元及4,772仟元。

截至民國109年9月30日、108年12月31日及108年9月30日止，投資性不動產皆無設定質押之情形。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

8. 再保險合約資產

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
應攤回再保賠款與給付	\$576,552	\$415,320	\$554,662
應收再保往來款項	3,092	48,572	17,694
再保險準備資產			
分出未滿期保費準備	60,916	55,487	55,015
分出賠款準備	18,360	13,755	29,953
小計	79,276	69,242	84,968
合計	\$658,920	\$533,134	\$657,324

上述再保險合約資產皆未有認列減損之情形。

9. 不動產及設備

	109.1.1~109.9.30							合計
	土地	房屋 及建築	電腦設備	交通及 運輸設備	其他設備	租賃改良	預付設備款 及未完工程	
成本：								
期初餘額	\$6,617,371	\$1,848,625	\$460,948	\$9,825	\$542,956	\$23,226	\$6,523,265	\$16,026,216
增添	545,398	312,569	41,865	2,405	7,550	-	2,105,187	3,014,974
處分	-	-	(63,920)	(3,183)	(6,491)	-	-	(73,594)
自投資性不動產轉入	36,035	47,004	-	-	-	-	-	83,039
轉出至投資性不動產	(121,126)	(4,513,739)	-	-	-	-	-	(4,634,865)
移轉	-	8,441,082	16,754	-	1,427	-	(8,469,010)	(9,747)
期末餘額	\$7,077,678	\$6,135,541	\$455,647	\$9,047	\$545,442	\$23,226	\$159,442	\$14,406,023
累計折舊：								
期初餘額	\$-	\$563,180	\$209,469	\$7,623	\$366,031	\$22,417	\$-	\$1,168,720
當年度折舊	-	52,821	54,503	914	44,184	273	-	152,695
處分	-	-	(63,851)	(3,183)	(6,491)	-	-	(73,525)
轉出至投資性不動產		(37,494)						(37,494)
	\$-	\$578,507	\$200,121	\$5,354	\$403,724	\$22,690	\$-	\$1,210,396
累計減損：								
期初餘額	\$740,474	\$3,481	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$743,955
本期提列(迴轉)	25,812	36,784	-	-	-	-	-	62,596
轉出至投資性不動產	(26,038)	(37,773)						(63,811)
期末餘額	\$740,248	\$2,492	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$742,740

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

108.1.1~108.9.30

	房屋		交通及			預付設備款		合計
	土地	及建築	電腦設備	運輸設備	其他設備	租賃改良	及未完工程	
成本：								
期初餘額	\$6,617,371	\$1,848,625	\$343,092	\$9,751	\$427,595	\$21,794	\$3,176,367	\$12,444,595
增添	-	-	46,889	82	66,886	1,432	2,112,530	2,227,819
處分	-	-	(22,047)	(54)	(957)	-	-	(23,058)
移轉	-	-	24,321	-	38,059	-	145,116	207,496
期末餘額	<u>\$6,617,371</u>	<u>\$1,848,625</u>	<u>\$392,255</u>	<u>\$9,779</u>	<u>\$531,583</u>	<u>\$23,226</u>	<u>\$5,434,013</u>	<u>\$14,856,852</u>
累計折舊：								
期初餘額	\$-	\$518,458	\$181,803	\$6,168	\$323,723	\$21,348	\$-	\$1,051,500
當年度折舊	-	33,541	38,708	1,229	29,536	870	-	103,884
處分	-	-	(22,045)	(53)	(954)	-	-	(23,052)
期末餘額	<u>\$-</u>	<u>\$551,999</u>	<u>\$198,466</u>	<u>\$7,344</u>	<u>\$352,305</u>	<u>\$22,218</u>	<u>\$-</u>	<u>\$1,132,332</u>
累計減損：								
期初餘額	\$740,630	\$3,528	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$744,158
期末餘額	<u>\$740,630</u>	<u>\$3,528</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$744,158</u>
淨帳面金額：								
109.9.30	<u>\$6,337,430</u>	<u>\$5,554,542</u>	<u>\$255,526</u>	<u>\$3,693</u>	<u>\$141,718</u>	<u>\$536</u>	<u>\$159,442</u>	<u>\$12,452,887</u>
108.12.31	<u>\$5,876,897</u>	<u>\$1,281,964</u>	<u>\$251,479</u>	<u>\$2,202</u>	<u>\$176,925</u>	<u>\$809</u>	<u>\$6,523,265</u>	<u>\$14,113,541</u>
108.9.30	<u>\$5,876,741</u>	<u>\$1,293,098</u>	<u>\$193,789</u>	<u>\$2,435</u>	<u>\$179,278</u>	<u>\$1,008</u>	<u>\$5,434,013</u>	<u>\$12,980,362</u>

本公司於民國109年1月1日至9月30日認列不動產減損損失62,596仟元，該減損損失已認列至綜合損益表。不動產可回收金額係以該等不動產之公允價值減處分成本衡量。公允價值係委任專業估價機構依「不動產估價技術規則」評價，並歸類公允價值層級中之第三等級，其評價技術與關鍵假設均依「不動產估價技術規則」辦理，採比較法及土地開發分析法評價，或採比較法及收益法評價，參酌市場案例及考量未來趨勢，衡量市場合理價值，素地部分並依市地重劃時程表予以折現之。

本公司不動產及設備未有提供質押擔保之情事。

10. 租賃

(1) 本公司為承租人

本公司簽訂辦公場所、汽車及機器設備之商業租賃合約，其平均年限為一至七年且無續租權，在此合約中並未對本公司加諸任何限制條款。另本公司因設定地上權所租用之土地租期為70年，亦屬不可取消之營業租賃協議。租賃對本公司財務狀況、財務績效及現金流量之影響說明如下：

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

A. 使用權資產認列於資產負債表及綜合損益表之金額

	109.1.1~109.9.30						
	土地	地上權 權利金	房屋 及建築	電腦設備	交通及 運輸設備	其他 辦公設備	合計
成本：							
期初餘額	\$2,098,517	\$13,179,623	\$94,329	\$94,957	\$13,735	\$26,160	\$15,507,321
增添	201	-	13,545	4,783	6,652	37,099	62,280
除列	-	-	(3,824)	-	(7,003)	(13,783)	(24,610)
再衡量	(544,307)	-	-	-	-	-	(544,307)
自使用權資產轉出至投資性不動產	(918,354)	(7,787,599)	-	-	-	-	(8,705,953)
期末餘額	\$636,057	\$5,392,024	\$104,050	\$99,740	\$13,384	\$49,476	\$6,294,731
累計折舊：							
期初餘額	\$32,243	\$202,605	\$31,107	\$51,795	\$3,636	\$11,662	\$333,048
當年度折舊	18,787	151,953	32,157	39,601	2,606	10,931	256,035
除列	-	-	(2,892)	-	(3,076)	(13,783)	(19,751)
轉出至投資性不動產	(30,123)	(209,502)	-	-	-	-	(239,625)
期末餘額	\$20,907	\$145,056	\$60,372	\$91,396	\$3,166	\$8,810	\$329,707
	108.1.1~108.9.30						
	土地	地上權 權利金	房屋 及建築	電腦設備	交通及 運輸設備	其他 辦公設備	合計
成本：							
期初餘額	\$2,098,517	\$13,179,623	\$45,577	\$94,957	\$11,841	\$13,783	\$15,444,298
增添	-	-	48,081	-	-	12,377	60,458
期末餘額	\$2,098,517	\$13,179,623	\$93,658	\$94,957	\$11,841	\$26,160	\$15,504,756
累計折舊：							
期初餘額	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-
當年度折舊	24,183	151,953	21,809	38,845	2,676	8,284	247,750
期末餘額	\$24,183	\$151,953	\$21,809	\$38,845	\$2,676	\$8,284	\$247,750
淨帳面金額：							
109.9.30	\$615,150	\$5,246,968	\$43,678	\$8,344	\$10,218	\$40,666	\$5,965,024
108.12.31	\$2,066,274	\$12,977,018	\$63,222	\$43,162	\$10,099	\$14,498	\$15,174,273
108.9.30	\$2,074,334	\$13,027,670	\$71,849	\$56,112	\$9,165	\$17,876	\$15,257,006

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

本公司於民國109年及108年7月1日至9月30日使用權資產認列於損益分別為折舊費用47,714仟元及26,924仟元；民國109年及108年1月1日至9月30日使用權資產認列於損益分別為折舊費用104,206仟元及71,615仟元。

使用權資產折舊係以直線法按1~70年計提。

B. 租賃負債認列於資產負債表及綜合損益表之金額

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
土地	\$1,541,344	\$2,089,952	\$2,092,122
房屋及建築	44,411	63,287	72,028
電腦設備	11,111	26,710	34,227
交通及運輸設備	10,221	10,139	9,195
其他辦公設備	44,585	16,758	21,630
合計	<u>\$1,651,672</u>	<u>\$2,206,846</u>	<u>\$2,229,202</u>

本公司於民國109年及108年7月1日至9月30日租賃負債認列於損益分別為利息費用4,703仟元及215仟元；民國109年及108年1月1日至9月30日租賃負債認列於損益分別為利息費用5,052仟元及527仟元；民國109年9月30日、108年12月31日及108年9月30日租賃負債之到期分析請詳附註九、2流動性風險分析。

C. 承租人與租賃活動相關之收益及費損

	109.7.1~ 109.9.30	108.7.1~ 108.9.30
短期租賃之費用	\$137	\$1,632
低價值資產租賃之費用(不包括短期租賃 之低價值資產租賃之費用)	44	79
	109.1.1~ 109.9.30	108.1.1~ 108.9.30
短期租賃之費用	\$264	\$12,052
低價值資產租賃之費用(不包括短期租賃 之低價值資產租賃之費用)	121	120

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

對符合新型冠狀病毒肺炎大流行之直接結果而發生之相關租金減讓，本公司於民國109年7月1日至9月30日分別認列減少未完工程2,019仟元及增加營業外收入1,011仟元，民國109年1月1日至9月30日分別認列減少未完工程8,407仟元及增加營業外收入1,011仟元，以反映已適用相關實務權宜作法所產生之租賃給付變動。

D. 承租人與租賃活動相關之現金流出

本公司於民國109年及108年1月1日至9月30日租賃之現金流出總額為102,406仟元及122,668仟元。

E. 其他與租賃活動相關之資訊

(a) 變動租賃給付

本公司部分機器設備合約包含超過基本額度之變動租賃給付條款，而此種變動租賃給付未符合租賃給付定義，故不計入資產及負債之衡量中。

(b) 租賃延長之選擇權及租賃終止之選擇權

本公司部分租賃合約包括租賃延長之選擇權及租賃終止之選擇權。於決定租賃期間時，具有標的資產使用權之不可取消期間，併同可合理確定本公司將行使租賃延長之選擇權所涵蓋之期間，及可合理確定本公司將不行使租賃終止之選擇權所涵蓋之期間。此等選擇權之使用可將管理合約之經營彈性極大化。所具有之大多數租賃延長之選擇權及租賃終止之選擇權僅可由本公司行使。開始日後發生重大事項或情況重大改變(係在承租人控制範圍內且影響本公司是否可合理確定將行使先前於決定租賃期間時所未包含之選擇權，或將不行使先前於決定租賃期間時所包含之選擇權)時，本公司重評估租賃期間。

(2) 本公司為出租人

本公司對自有之投資性不動產，相關揭露請詳附註六、7。自有之投資性不動產由於未移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬，分類為營業租賃。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	109.7.1~ 109.9.30	108.7.1~ 108.9.30
營業租賃認列之租賃收益		
固定租賃給付及取決於指數或費率之變動 租賃給付之相關收益	\$118,374	\$118,839
非取決於指數或費率之變動租賃給付之相 關收益	2,083	2,293
合 計	\$120,457	\$121,132
	109.1.1~ 109.9.30	108.1.1~ 108.9.30
營業租賃認列之租賃收益		
固定租賃給付及取決於指數或費率之變動 租賃給付之相關收益	\$359,532	\$351,632
非取決於指數或費率之變動租賃給付之相 關收益	4,584	6,388
合 計	\$364,116	\$358,020

本公司簽訂商業財產租賃合約，其剩餘年限介於一年至十四年間，多數租賃合約包含能依據每年市場環境調整租金之條款。109年9月30日、108年12月31日及108年9月30日將收取之未折現之租賃給付及剩餘年度之總金額如下：

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
不超過一年	\$419,947	\$409,981	\$410,101
超過一年但不超過二年	290,232	362,726	380,077
超過二年但不超過三年	189,775	200,904	223,632
超過三年但不超過四年	165,315	136,872	134,110
超過四年但不超過五年	173,834	128,881	122,490
超過五年	217,166	167,588	190,829
合 計	\$1,456,269	\$1,406,952	\$1,461,239

11. 其他資產

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
預付款項	\$729,990	\$42,380	\$43,343
存出保證金	6,818,284	6,828,951	7,394,349
其他資產－其他	13,281	5,223	9,129
合 計	\$7,561,555	\$6,876,554	\$7,446,821

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

12. 應付款項

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
應付票據	\$1,191	\$900	\$4,958
應付保險賠款與給付	84,921	80,129	78,928
應付佣金	1,075,774	1,628,716	1,160,041
應付再保往來款項	729,874	482,994	700,493
其他應付款			
應付薪資	1,014,060	1,097,723	1,039,279
應付稅款	89,891	88,552	88,175
應付代收款	45,470	47,942	42,898
應付投資款項	8,703,940	8,510,101	12,585,307
應付費用及保單款項	7,990,772	7,176,146	7,757,636
其他	339,123	304,093	256,794
小計	18,183,256	17,224,557	21,770,089
合計	\$20,075,016	\$19,417,296	\$23,714,509

13. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
持有供交易：			
未指定避險關係之衍生工具			
換匯及遠期外匯合約	\$1,193,951	\$1,426,070	\$3,120,040
合計	\$1,193,951	\$1,426,070	\$3,120,040

14. 保險合約及具裁量參與特性之金融工具之負債準備

本公司民國109年9月30日、108年12月31日及108年9月30日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

(1) 責任準備明細：

	109.9.30		合計
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	
壽險	\$1,460,987,542	\$57,889,479	\$1,518,877,021
健康險	141,032,783	-	141,032,783
年金險	656,863	159,074,203	159,731,066
投資型保險	1,758,449	-	1,758,449
合計(註)	\$1,604,435,637	\$216,963,682	\$1,821,399,319

註：加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，民國109年9月30日為1,821,542,157仟元。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	108.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
壽險	\$1,340,799,216	\$57,182,189	\$1,397,981,405
健康險	133,612,862	-	133,612,862
年金險	676,207	164,534,387	165,210,594
投資型保險	1,792,716	-	1,792,716
合計(註)	\$1,476,881,001	\$221,716,576	\$1,698,597,577

註：加計「責任準備—待付保戶款項」後之責任準備合計數，民國108年12月31日為1,698,741,135仟元。

	108.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
壽險	\$1,307,042,411	\$56,347,579	\$1,363,389,990
健康險	130,049,150	-	130,049,150
年金險	686,390	167,417,178	168,103,568
投資型保險	1,783,621	-	1,783,621
合計(註)	\$1,439,561,572	\$223,764,757	\$1,663,326,329

註：加計「責任準備—待付保戶款項」後之責任準備合計數，民國108年9月30日為1,663,479,991仟元。

本公司上述保險合約，並無分出責任準備。

前述責任準備之變動調節如下：

	109.1.1~109.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
期初餘額	\$1,476,881,001	\$221,716,576	\$1,698,597,577
本期提存數	188,409,086	6,739,693	195,148,779
本期收回數	(51,153,311)	(10,618,581)	(61,771,892)
外幣兌換損益	(9,701,139)	(874,006)	(10,575,145)
期末餘額(註)	\$1,604,435,637	\$216,963,682	\$1,821,399,319

註：加計「責任準備—待付保戶款項」後之責任準備合計數，民國109年9月30日為1,821,542,157仟元。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	108.1.1~108.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
期初餘額	\$1,298,519,952	\$214,435,925	\$1,512,955,877
本期提存數	189,968,705	22,395,951	212,364,656
本期收回數	(50,347,109)	(13,322,753)	(63,669,862)
外幣兌換損益	1,418,780	255,634	1,674,414
其他(註1)	1,244	-	1,244
期末餘額(註)	\$1,439,561,572	\$223,764,757	\$1,663,326,329

註：加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，民國108年9月30日為1,663,479,991仟元。

註1：係收購安聯人壽部分傳統型保單依合約規定於找補期間內補足不足之對價。

(2) 未滿期保費準備明細：

	109.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
個人壽險	\$931	\$-	\$931
個人傷害險	1,378,919	-	1,378,919
個人健康險	2,057,839	-	2,057,839
團體險	810,247	-	810,247
投資型保險	62,443	-	62,443
年金險	-	26	26
合計	4,310,379	26	4,310,405
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	16,460	-	16,460
個人傷害險	867	-	867
個人健康險	35,780	-	35,780
團體險	2,867	-	2,867
投資型保險	4,942	-	4,942
合計	60,916	-	60,916
淨額	\$4,249,463	\$26	\$4,249,489

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	108.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
個人壽險	\$1,072	\$-	\$1,072
個人傷害險	1,414,617	-	1,414,617
個人健康險	2,249,115	-	2,249,115
團體險	568,302	-	568,302
投資型保險	58,248	-	58,248
年金險	-	75	75
合計	4,291,354	75	4,291,429
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	15,728	-	15,728
個人傷害險	1,324	-	1,324
個人健康險	30,079	-	30,079
團體險	3,145	-	3,145
投資型保險	5,211	-	5,211
合計	55,487	-	55,487
淨額	\$4,235,867	\$75	\$4,235,942

	108.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
個人壽險	\$980	\$-	\$980
個人傷害險	1,230,180	-	1,230,180
個人健康險	1,854,726	-	1,854,726
團體險	824,221	-	824,221
投資型保險	60,195	-	60,195
年金險	-	114	114
合計	3,970,302	114	3,970,416
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	15,724	-	15,724
個人傷害險	1,034	-	1,034
個人健康險	29,985	-	29,985
團體險	3,134	-	3,134
投資型保險	5,138	-	5,138
合計	55,015	-	55,015
淨額	\$3,915,287	\$114	\$3,915,401

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	109.1.1~109.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
期初餘額	\$4,291,354	\$75	\$4,291,429
本期提存數	3,237,542	26	3,237,568
本期收回數	(3,218,515)	(75)	(3,218,590)
外幣兌換損益	(2)	-	(2)
期末餘額	4,310,379	26	4,310,405
減除分出未滿期保費準備：			
期初餘額	55,487	-	55,487
本期增加數	47,050	-	47,050
本期減少數	(41,615)	-	(41,615)
外幣兌換損益	(6)	-	(6)
期末餘額	60,916	-	60,916
淨 額	\$4,249,463	\$26	\$4,249,489

	108.1.1~108.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
期初餘額	\$3,854,738	\$53	\$3,854,791
本期提存數	3,006,618	114	3,006,732
本期收回數	(2,891,054)	(53)	(2,891,107)
期末餘額	3,970,302	114	3,970,416
減除分出未滿期保費準備：			
期初餘額	50,125	-	50,125
本期增加數	43,259	-	43,259
本期減少數	(38,369)	-	(38,369)
期末餘額	55,015	-	55,015
淨 額	\$3,915,287	\$114	\$3,915,401

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(3) 賠款準備明細：

	109.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
個人壽險			
— 已報未付	\$275,115	\$82,187	\$357,302
— 未報	1,783	-	1,783
個人傷害險			
— 已報未付	41,670	-	41,670
— 未報	534,541	-	534,541
個人健康險			
— 已報未付	119,329	-	119,329
— 未報	971,231	-	971,231
團體險			
— 已報未付	102,982	-	102,982
— 未報	439,058	-	439,058
投資型保險			
— 已報未付	5,383	-	5,383
— 未報	-	-	-
年金險			
— 已報未付	-	18,715	18,715
— 未報	-	83	83
合 計	2,491,092	100,985	2,592,077
減除分出賠款準備：			
個人壽險	10,433	-	10,433
個人傷害險	-	-	-
個人健康險	4,927	-	4,927
團體險	3,000	-	3,000
合 計	18,360	-	18,360
淨 額	\$2,472,732	\$100,985	\$2,573,717

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	108.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
個人壽險			
— 已報未付	\$210,684	\$93,692	\$304,376
— 未報	2,073	-	2,073
個人傷害險			
— 已報未付	28,821	-	28,821
— 未報	433,328	-	433,328
個人健康險			
— 已報未付	98,979	-	98,979
— 未報	750,813	-	750,813
團體險			
— 已報未付	121,051	-	121,051
— 未報	405,053	-	405,053
投資型保險			
— 已報未付	11,029	-	11,029
— 未報	-	-	-
年金險			
— 已報未付	-	69,705	69,705
— 未報	-	119	119
合 計	2,061,831	163,516	2,225,347
減除分出賠款準備：			
個人壽險	3,925	-	3,925
個人傷害險	-	-	-
個人健康險	5,030	-	5,030
團體險	4,800	-	4,800
合 計	13,755	-	13,755
淨 額	\$2,048,076	\$163,516	\$2,211,592

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	108.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
個人壽險			
— 已報未付	\$222,575	\$91,673	\$314,248
— 未報	1,852	-	1,852
個人傷害險			
— 已報未付	35,909	-	35,909
— 未報	371,963	-	371,963
個人健康險			
— 已報未付	53,303	-	53,303
— 未報	663,814	-	663,814
團體險			
— 已報未付	98,752	-	98,752
— 未報	426,406	-	426,406
投資型保險			
— 已報未付	32,498	-	32,498
— 未報	-	-	-
年金險			
— 已報未付	-	48,964	48,964
— 未報	-	131	131
合 計	1,907,072	140,768	2,047,840
減除分出賠款準備：			
個人壽險	19,250	-	19,250
個人傷害險	-	-	-
個人健康險	2,903	-	2,903
團體險	7,800	-	7,800
合 計	29,953	-	29,953
淨 額	\$1,877,119	\$140,768	\$2,017,887

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

前述賠款準備之變動調節如下：

	109.1.1~109.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
期初餘額	\$2,061,831	\$163,516	\$2,225,347
本期提存數	2,491,591	101,106	2,592,697
本期收回數	(2,061,831)	(163,516)	(2,225,347)
外幣兌換損益	(499)	(121)	(620)
期末餘額	2,491,092	100,985	2,592,077
減除分出賠款準備：			
期初餘額	13,755	-	13,755
本期增加數	18,360	-	18,360
本期減少數	(13,755)	-	(13,755)
期末餘額	18,360	-	18,360
淨 額	\$2,472,732	\$100,985	\$2,573,717

	108.1.1~108.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
期初餘額	\$1,589,965	\$96,777	\$1,686,742
本期提存數	1,906,658	140,603	2,047,261
本期收回數	(1,589,965)	(96,777)	(1,686,742)
外幣兌換損益	414	165	579
期末餘額	1,907,072	140,768	2,047,840
減除分出賠款準備：			
期初餘額	27,204	-	27,204
本期增加數	29,953	-	29,953
本期減少數	(27,204)	-	(27,204)
期末餘額	29,953	-	29,953
淨 額	\$1,877,119	\$140,768	\$2,017,887

本公司之已報未付保險賠款，係由理賠部門逐案依實際相關資料，按最高不超過保單對該保險事故所承諾之保險金額估算，按險別提存，該已報未付保險賠款準備已合理適當估計，足以反映實際理賠支付。而部分險種，因其理賠案件之結清通常取決於法院之判決，故理賠案件發生後須經長時間發展後才能結清，本公司法務部門依據這些訴訟案件，追蹤其理賠案件發展，以合理估計賠款準備。未報保險賠款則由精算部門依據本公司過去理賠經驗，考量以往已結案件之保險賠款發展趨勢，並依據各險同質特性，

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

依事故通報年度之過去理賠經驗值採用損失發展三角形法及其Bornhuetter-Ferguson Method，藉以發展最終賠款。未報未決賠款準備金隨著外界環境之改變，如：實際損失率等，將導致理賠金額之波動，本公司精算部門係定期評估，以合理估計賠款準備。

(4) 特別準備明細：

109.9.30			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
分紅保單紅利準備	\$6,573,364	\$-	\$6,573,364
紅利風險準備	-	-	-
合 計	\$6,573,364	\$-	\$6,573,364

108.12.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
分紅保單紅利準備	\$6,907,466	\$-	\$6,907,466
紅利風險準備	-	-	-
合 計	\$6,907,466	\$-	\$6,907,466

108.9.30			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
分紅保單紅利準備	\$6,958,064	\$-	\$6,958,064
紅利風險準備	-	-	-
合 計	\$6,958,064	\$-	\$6,958,064

前述特別準備之變動調節如下：

	109.1.1~ 109.9.30	108.1.1~ 108.9.30
	保險合約	保險合約
期初餘額	\$6,907,466	\$6,364,597
分紅保單紅利準備提存數	1,573,699	2,314,329
分紅保單紅利準備沖轉數	(1,902,200)	(1,733,386)
分紅保單透過其他綜合損益按公允價值衡量 之權益工具處分損益	(5,601)	12,524
期末餘額	\$6,573,364	\$6,958,064

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(5) 特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)明細：

	109.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
個人壽險	\$1,743	\$-	\$1,743
個人傷害險	875,865	-	875,865
個人健康險	2,536,247	-	2,536,247
團體險	3,212,019	-	3,212,019
年金險	-	759	759
合計	\$6,625,874	\$759	\$6,626,633

	108.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
個人壽險	\$1,743	\$-	\$1,743
個人傷害險	875,865	-	875,865
個人健康險	2,536,247	-	2,536,247
團體險	3,212,019	-	3,212,019
年金險	-	759	759
合計	\$6,625,874	\$759	\$6,626,633

	108.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
個人壽險	\$1,578	\$-	\$1,578
個人傷害險	871,147	-	871,147
個人健康險	2,435,161	-	2,435,161
團體險	3,090,678	-	3,090,678
年金險	-	539	539
合計	\$6,398,564	\$539	\$6,399,103

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(6) 保費不足準備明細：

109.9.30			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
個人壽險	\$4,806,495	\$-	\$4,806,495
個人健康險	118,450	-	118,450
合計	\$4,924,945	\$-	\$4,924,945

108.12.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
個人壽險	\$6,503,281	\$-	\$6,503,281
個人健康險	124,265	-	124,265
合計	\$6,627,546	\$-	\$6,627,546

108.9.30			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
個人壽險	\$6,944,312	\$-	\$6,944,312
個人健康險	125,416	-	125,416
合計	\$7,069,728	\$-	\$7,069,728

本公司上述保險合約，並無分出保費不足準備。

前述保費不足準備之變動調節如下：

109.1.1~109.9.30			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
期初餘額	\$6,627,546	\$-	\$6,627,546
本期提存數	1,100,732	-	1,100,732
本期收回數	(2,737,038)	-	(2,737,038)
外幣兌換損益	(66,295)	-	(66,295)
期末餘額	\$4,924,945	\$-	\$4,924,945

108.1.1~108.9.30			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
期初餘額	\$7,504,145	\$-	\$7,504,145
本期提存數	1,828,915	-	1,828,915
本期收回數	(2,271,624)	-	(2,271,624)
外幣兌換損益	8,292	-	8,292
期末餘額	\$7,069,728	\$-	\$7,069,728

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(7) 其他準備明細

109.9.30			
	具裁量參與特 保險合約	性之金融工具	合計
其他	\$19,172,315	\$-	\$19,172,315

108.12.31			
	具裁量參與特 保險合約	性之金融工具	合計
其他	\$19,467,292	\$-	\$19,467,292

108.9.30			
	具裁量參與特 保險合約	性之金融工具	合計
其他	\$19,601,062	\$-	\$19,601,062

前述其他準備之變動調節如下：

109.1.1.~109.9.30			
	具裁量參與特 保險合約	性之金融工具	合計
期初餘額	\$19,467,292	\$-	\$19,467,292
本期收回數	(294,977)	-	(294,977)
期末餘額	\$19,172,315	\$-	\$19,172,315

108.1.1.~108.9.30			
	具裁量參與特 保險合約	性之金融工具	合計
期初餘額	\$20,002,374	\$-	\$20,002,374
本期收回數	(401,312)	-	(401,312)
期末餘額	\$19,601,062	\$-	\$19,601,062

其他準備係民國107年5月18日收購安聯人壽部分傳統型保單轉入之金額。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(8) 負債適足準備明細：

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具		
	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
責任準備	\$1,821,399,319	\$1,698,597,577	\$1,663,326,329
未滿期保費準備	4,310,405	4,291,429	3,970,416
保費不足準備	4,924,945	6,627,546	7,069,728
特別準備	6,573,364	6,907,466	6,958,064
其他準備	19,172,315	19,467,292	19,601,062
保險負債帳面金額	\$1,856,380,348	\$1,735,891,310	\$1,700,925,599
現金流量現時估計額	\$1,423,539,443	\$1,299,369,920	\$1,273,389,849
負債適足準備餘額	\$-	\$-	\$-

本公司負債適足性測試方式說明如下：

測試方法 群組	109.9.30	108.12.31及108.9.30
	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)
	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	採最近期簽證精算報告 (108年簽證精算報告) 最佳估計之假設，折現率另 考量現時資訊評估	採最近期簽證精算報告 (107年簽證精算報告) 最佳估計之假設，折現率另 考量現時資訊評估

15. 外匯價格變動準備

(1) 避險策略及曝險情形

本公司因應新制外匯價格準備金執行辦法，會整合國內外金融市場匯率趨勢與利率走向，採取動態調整避險比例，做適當的曝險規劃；惟避險與曝險比例之改變乃遵照內部風險控管規範，藉以先行警示並修正避險策略，以符合最佳化避險考量。

(2) 外匯價格變動準備之變動調節：

	109.1.1~ 109.9.30	108.1.1~ 108.9.30
期初餘額	\$2,367,039	\$3,169,331
本期提存數		
強制提存	1,698,161	1,330,311
額外提存	3,107,512	3,568,202
小計	4,805,673	4,898,513
本期收回數	(4,887,220)	(2,527,096)
期末餘額	\$2,285,492	\$5,540,748

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

本公司於民國 109 年 8 月向金融監督管理委員會申請提列外匯價格變動準備金 2,000,000 仟元，並經民國 109 年 8 月 28 日金壽保字第 1090427334 號核准。

(3) 外匯價格變動準備之影響：

影響項目	109.1.1~109.9.30		
	未適用金額	適用金額	影響數
稅後損益	\$14,775,298	\$14,840,536	\$65,238
每股盈餘(元)	3.31	3.32	0.01
外匯價格變動準備	-	2,285,492	2,285,492
權益	152,263,444	151,778,113	(485,331)

影響項目	108.1.1~108.9.30		
	未適用金額	適用金額	影響數
稅後損益	\$14,847,321	\$12,950,187	\$(1,897,134)
每股盈餘(元)	3.56	3.10	(0.46)
外匯價格變動準備	-	5,540,748	5,540,748
權益	139,910,591	136,821,055	(3,089,536)

16. 負債準備

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
員工福利負債準備	\$153,891	\$206,940	\$113,309
訴訟負債	2,388	2,388	2,388
合計	\$156,279	\$209,328	\$115,697

本公司具有正式控制及政策以管理法律訴訟。一旦已取得專業意見及可合理估計損失金額時，本公司將調整認列損失，及一切因索賠對財務所造成的負面影響。截至民國109年9月30日止，本公司有64個尚未解決的法律訟案。

17. 退職後福利計畫

確定提撥計畫

本公司民國109年及108年7月1日至9月30日認列確定提撥計畫之費用金額分別為62,423仟元及59,773仟元；民國109年及108年1月1日至9月30日認列確定提撥計畫之費用金額分別為191,477仟元及178,053仟元。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

確定福利計畫

本公司民國109年及108年7月1日至9月30日認列確定福利計畫之費用金額分別為543仟元及474仟元；民國109年及108年1月1日至9月30日認列確定福利計畫之費用金額分別為1,627仟元及1,421仟元。

18. 股本

- (1) 本公司民國109年9月30日、108年12月31日及108年9月30日實收資本分別為44,635,823仟元、44,635,823仟元及44,635,823仟元，分別為普通股4,463,582,304股、4,463,582,304股及4,463,582,304股，每股面額10元。
- (2) 本公司於民國108年3月21日董事會決議通過辦理現金增資發行新股450,000,000股，每股面額10元，每股發行價格20.6元，合計共9,270,000仟元，是項增資案於民國108年4月30日業經金融監督管理委員會核准申報生效，訂民國108年6月25日為增資基準日，業已辦妥變更登記。
- (3) 本公司於民國109年5月27日經股東會決議自108年度可分配盈餘提撥2,678,149仟元，每股面額10元，發行普通股267,814,938股，是項增資案於民國109年10月15日業經主管機關公告申報生效在案，並經決議以民國109年11月7日為增資基準日。

19. 資本公積

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
發行溢價	\$7,179,692	\$7,179,692	\$7,179,692
庫藏股票交易	34,831	34,831	34,831
合計	\$7,214,523	\$7,214,523	\$7,214,523

依法令規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，公司無虧損時，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得產生之資本公積，每年得以實收資本之一定比率為限撥充資本，前述資本公積亦得按股東原有股份之比例以現金分配。

20. 保留盈餘及盈餘分配

(1) 法定盈餘公積

依保險法及本公司章程規定，分派盈餘時，應先提撥百分之二十為法定盈餘公積直至與實收資本總額相等為止。法定盈餘公積除依法彌補虧損外，不得使用。但公司無虧損者，得由股東會決議以法定盈餘公積發給新股或現金，金額以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(2) 特別盈餘公積

本公司依財政部「保險業各種準備金提存辦法」第二十條第一項第三款規定所收回之危險變動特別準備金，依台財保字第0910074195號函規定，將收回之危險變動特別準備金，於次年度經股東會通過後，轉列保留盈餘項下特別盈餘公積。民國108年度及107年度收回之危險變動特別準備金分別經民國109年及108年股東會決議依稅後金額528,243仟元及449,838仟元轉列特別盈餘公積。

本公司針對保險期間一年以下之自留業務依照「保險業各種準備金提存辦法」提列之重大事故特別準備及危險變動特別準備，提存及收回計算之說明請詳附註四、17，是項保險準備金之提存及沖減或收回係於當年度年底以稅後金額轉列特別盈餘公積。本公司於民國108年度及107年度特別盈餘公積分別提列893,072仟元及992,806仟元，收回665,542仟元及586,681仟元。

本公司依照金管保壽字第1090414517號函提列特別盈餘公積1,148,644仟元，並經民國109年股東會決議通過。

本公司因適用外匯價格變動準備金機制而依法需提列之特別盈餘公積，請詳附註四、18之說明。本公司依規定就民國107年度及108年度提列特別盈餘公積2,195,175仟元及2,974,390仟元，上述提列金額分別經民國108年及109年股東會決議通過。

本公司於民國103年度對於投資性不動產之後續衡量由成本模式改為公允價值模式。依民國104年1月23日金管保財字第10402501001號函規定，為維持保險業財務結構之健全與穩定，應就投資性不動產「後續衡量首次採用公允價值模式之影響淨額」扣除有效契約依主管機關核定之公允價值評估需增提之責任準備後之餘額8,394,443仟元提列於特別盈餘公積。本公司依規定就民國107年度公允價值變動淨額減少迴轉59,242仟元及出售迴轉875仟元，以及就民國108年度公允價值變動淨額增加提列56,943仟元及出售迴轉290仟元，上述金額分別經民國108年及109年股東會決議通過。另依照金管保財字第10904917647號函規定，保險業自民國109年度起，應分別就投資性不動產「後續衡量首次採用公允價值模式之稅後影響淨額」及「後續各期公允價值變動之累積增值利益稅後淨額」提列特別盈餘公積，不得辦理盈餘分配。該特別盈餘公積僅得做為後續補足有效契約依國際財務報導準則公報第十七號「保險合約」、壽險業有效保險契約負債公允價值評估及其他主管機關指定評估方式等規定補足保險合約負債。嗣後處分該投資性不動產者，如有前述以提列之特別盈餘公積補足保險合約負債者，得經主管機關核准後，就原提列之特別盈餘公積之比例予以迴轉。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

本公司於分派盈餘時，依法令規定須就當年度報導期間結束日之其他股東權益減項淨額提列特別盈餘公積，嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。本公司就民國107年度發生之帳列其他股東權益項目減項淨額提列特別盈餘公積4,904,181仟元並經民國108年股東會決議通過；本公司民國108年度之帳列其他股東權益項目已無減項金額，經民國109年股東會決議後迴轉上述特別盈餘公積4,904,181仟元。

本公司依民國105年7月13日金管保財字第10502066461號函規定，為因應金融科技發展趨勢，協助保險業員工轉型及保障員工權益，應於分派民國105至107年度盈餘時，就稅後盈餘之0.5%~1%的範圍內提列特別盈餘公積，並自提列特別盈餘公積之次年度起，因實際支付相關費用得就相同數額自特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。惟主管機關於民國108年7月30日發布金管保財字10804932431號函，規定自108年度起得不再繼續提列特別盈餘公積。故本公司民國108年度因實際支付相關費用得迴轉特別盈餘公積29,455仟元，該迴轉金額經民國109年股東會決議通過。

依據民國104年2月10日金管保財字第10302153881號函規定，保險業因併購而認列廉價購買利益所產生之保留盈餘增加數，應提列相同數額之特別盈餘公積，且於一年內不得迴轉。一年屆滿後，該特別盈餘公積除得用以彌補虧損外，如經評估併購標的資產價值與併購時相近，尚無產生未預期之重大減損，得將該特別盈餘公積撥充資本。本公司民國107年度認列收購安聯人壽部分傳統型保單之廉價購買利益1,731,438仟元，經民國108年股東會決議後提列特別盈餘公積1,385,151仟元。

本公司依民國108年6月25日金管保財字第10804501381號函規定，自民國108年1月1日起，就未到期債務工具除列損益依稅後金額提列(收回)特別盈餘公積，除剩餘到期年限無法確定者，得以10年攤銷認列外，依除列標的剩餘到期期間逐年攤銷釋出為可供分配盈餘。

民國108年度債務工具除列損益累積餘額當年度變動調節表如下：

單位：新台幣仟元

壽險業債務工具除列損益	金額
前一年底之債務工具除列損益累積餘額	\$-
當年度稅前已實現資本利得(損失)\$4,655,172，扣減所得稅之淨稅額\$931,034後之稅後提列(收回)數	3,724,138
當年度可攤回(攤提)之淨額	225,756
期末之債務工具除列損益累積餘額	\$3,498,382

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

截至民國108年度本公司因本機制提列之特別盈餘公積餘額為0仟元，就民國108年度變動數3,498,382仟元於民國109年度股東會決議後提列本特別盈餘公積，提列後本特別盈餘公積累積餘額為3,498,382仟元。

本機制前期期末餘額及當年度新增數之未來各年度攤銷金額明細表如下：

年度 (民國)	前一年底除列損益 累積餘額之未來各 年度可攤回(攤提) 之金額 (1)	當年度除列損益 稅後提列(收回)數 (2)	期末除列損益累積餘 額之未來各年度可攤 回(攤提)之淨額 (1)+(2)
108年	\$-	\$225,756	\$225,756
109年	-	225,756	225,756
110年	-	225,756	225,756
111年	-	217,467	217,467
112年	-	216,510	216,510
113年	-	210,328	210,328
114年	-	194,558	194,558
115年	-	181,843	181,843
116年	-	170,853	170,853
117年	-	163,276	163,276
118年至127年	-	999,615	999,615
128年至137年	-	548,910	548,910
138年至199年	-	143,510	143,510
總計	\$-	\$3,724,138	\$3,498,382

註：108年為評估年度；總計(1)+(2)欄位不含108年度數值

(3) 依本公司章程規定，盈餘分配相關內容如下：

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並配合公司之資金需求及長期財務規劃，以求永續經營，穩定發展，其股利政策係採取剩餘股利政策。

本公司年終結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳納稅捐、於提存法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積或迴轉特別盈餘公積後，並得分派特別股息。如有餘額，加計期初未分配盈餘為可分配盈餘，並提撥可分配盈餘之百分之三十至一百，作為普通股股利可分派數，由董事會擬具盈餘分配案提請股東會決議之，但如可分配盈餘不足每股在新台幣〇·五元(含)以下時，基於經濟原則，得保留不予分配。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

依據本公司營運規劃，盈餘分配以分派股票股利保留所需資金為原則，惟得保留一部份以現金股利方式分派，如當年度有配發現金股利時，現金股利不得少於股利總額之百分之十。惟上述股票股利與現金股利之比率，得視當年度實際獲利及資金狀況適度予以調整，由董事會擬議並提請股東會決議，以決定最適當之股利政策。

- (4) 依金管會於民國102年2月8日發布之金管保財字第10202501992號函令，壽險業如擬採發放現金股利分配盈餘者(不包含負債型特別股)，應先函報金管會，金管會將依個別公司財務業務健全度審酌。

本公司有關董事會通過擬議及股東會決議盈餘分派情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

- (5) 本公司民國108年度及107年度盈餘指撥及分配案如下：

	盈餘指撥及分配案		每股股利(元)	
	108年度	107年度	108年度	107年度
提列法定盈餘公積	\$2,599,330	\$2,035,597	\$-	\$-
提列(迴轉)特別盈餘公積	3,500,206	9,247,668	-	-
現金股利	2,678,149	-	0.60	-
股票股利	2,678,149	-	0.60	-

民國108年度及民國107年度盈餘指撥及分配案分別業經民國109年5月27日及民國108年5月31日股東會決議通過。

有關員工酬勞及董事酬勞估列基礎及認列金額之相關資訊請詳附註六、26。

21. 其他綜合損益組成部分

民國109年7月1日至9月30日其他綜合損益組成部分如下：

	當期產生	當期	所得稅利益	稅後金額
		重分類調整	(費用)	
不重分類至損益之項目：				
不動產重估增值	\$-	\$536,277	\$(107,543)	\$428,734
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具評價損益	6,333,881	-	(1,116,659)	5,217,222
後續可能重分類至損益之項目：				
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具評價損益	4,332,643	(1,266,003)	(394,829)	2,671,811
採用覆蓋法重分類之其他綜 合損益	1,077,713	(4,613,670)	(9,086)	(3,545,043)
其他綜合損益合計	\$11,744,237	\$(5,343,396)	\$(1,628,117)	\$4,772,724

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

民國108年7月1日至9月30日其他綜合損益組成部分如下：

	當期產生	當期 重分類調整	所得稅利益 (費用)	稅後金額
不重分類至損益之項目：				
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具評價損益	\$(2,773,471)	\$-	\$469,583	\$(2,303,888)
後續可能重分類至損益之項目：				
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具評價損益	11,532,544	(1,130,556)	(2,030,034)	8,371,954
採用覆蓋法重分類之其他綜 合損益	(2,768,073)	(2,178,998)	265,633	(4,681,438)
其他綜合損益合計	<u>\$5,991,000</u>	<u>\$(3,309,554)</u>	<u>\$(1,294,818)</u>	<u>\$1,386,628</u>

民國 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日其他綜合損益組成部分如下：

	當期產生	當期 重分類調整	所得稅利益 (費用)	稅後金額
不重分類至損益之項目：				
不動產重估增值	\$-	\$536,277	\$(107,543)	\$428,734
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具評價損益	7,037,631	-	(1,238,930)	5,798,701
後續可能重分類至損益之項目：				
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具評價損益	15,842,853	(6,430,736)	(985,850)	8,426,267
採用覆蓋法重分類之其他綜 合損益	(8,572,375)	(10,439,608)	1,299,965	(17,712,018)
其他綜合損益合計	<u>\$14,308,109</u>	<u>\$(16,334,067)</u>	<u>\$(1,032,358)</u>	<u>\$(3,058,316)</u>

民國108年1月1日至9月30日其他綜合損益組成部分如下：

	當期產生	當期 重分類調整	所得稅利益 (費用)	稅後金額
不重分類至損益之項目：				
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具評價損益	\$200,048	\$-	\$(20,034)	\$180,014
後續可能重分類至損益之項目：				
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具評價損益	41,505,987	(5,219,321)	(7,166,167)	29,120,499
採用覆蓋法重分類之其他綜 合損益	19,526,762	(6,625,554)	(839,466)	12,061,742
其他綜合損益合計	<u>\$61,232,797</u>	<u>\$(11,844,875)</u>	<u>\$(8,025,667)</u>	<u>\$41,362,255</u>

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

22. 利息收入

	109.7.1~ 109.9.30	108.7.1~ 108.9.30
利息收入		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$3,380,241	\$3,056,977
按攤銷後成本衡量之金融資產	10,290,239	10,592,949
放款	453,372	395,405
其他	19,836	90,518
合計	<u>\$14,143,688</u>	<u>\$14,135,849</u>
	109.1.1~ 109.9.30	108.1.1~ 108.9.30
利息收入		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$9,558,109	\$8,699,869
按攤銷後成本衡量之金融資產	31,164,562	30,794,742
放款	1,370,038	1,298,285
其他	174,234	311,769
合計	<u>\$42,266,943</u>	<u>\$41,104,665</u>

23. 預期信用減損損失(利益)

	109.7.1~ 109.9.30	108.7.1~ 108.9.30
營業收入—投資之預期信用減損損失(利益)		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$6,603	\$3,383
按攤銷後成本衡量之金融資產	(1,259)	(1,936)
其他應收款	86	(130)
放款	-	4
小計	<u>\$5,430</u>	<u>1,321</u>
營業費用—非投資之預期信用減損損失(利益)		
其他應收款	(99)	1
合計	<u>\$5,331</u>	<u>\$1,322</u>
	109.1.1~ 109.9.30	108.1.1~ 108.9.30
營業收入—投資之預期信用減損損失(利益)		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$20,992	\$11,369
按攤銷後成本衡量之金融資產	33,225	9,854
其他應收款	833	58
放款	-	2
小計	<u>\$55,050</u>	<u>21,283</u>
營業費用—非投資之預期信用減損損失(利益)		
其他應收款	331	(69)
合計	<u>\$55,381</u>	<u>\$21,214</u>

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

信用風險相關資訊請詳附註九。

本公司透過其他綜合損益按公允價值衡量與按攤銷後成本衡量之債務工具投資及相關之其他應收款，於民國109年9月30日、108年12月31日及108年9月30日評估皆無信用風險顯著上升，並以12個月預期信用損失衡量備抵損失金額，損失率分別為0.00%~0.10%、0.00%~0.18%及0.00%~0.17%。

本公司透過其他綜合損益按公允價值衡量與按攤銷後成本衡量之債務工具投資及相關之其他應收款於民國109年9月30日、108年12月31日及108年9月30日之總帳面金額列示如下：

	透過其他綜合		其他應收款
	損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	
總帳面金額			
109.9.30	\$368,695,844	\$1,022,507,241	\$15,050,506
108.12.31	\$311,747,682	\$1,017,837,593	\$10,760,410
108.9.30	\$314,391,511	\$1,017,802,040	\$9,725,494

註：含抵繳存出保證金。

民國109年及108年1月1日至9月30日透過其他綜合損益按公允價值衡量與按攤銷後成本衡量之債務工具投資及相關之其他應收款備抵損失變動情形如下：

	透過其他綜合		其他應收款
	損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	
109.1.1	\$39,460	\$102,968	\$1,362
當期除列金融資產	(4,581)	(20,323)	(727)
當期創始或購入金融資產	17,565	36,639	1,413
模型/風險參數之改變	9,255	19,759	168
匯率及其他變動	(1,247)	(2,850)	(21)
109.9.30	\$60,452	\$136,193	\$2,195
108.1.1	\$27,070	\$86,642	\$1,044
當期除列金融資產	(7,319)	(5,952)	(582)
當期創始或購入金融資產	17,994	13,502	627
模型/風險參數之改變	609	1,761	12
匯率及其他變動	84	543	1
108.9.30	\$38,438	\$96,496	\$1,102

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

民國109年及108年1月1日至9月30日，透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資之備抵損失變動，主要係因計算備抵損失之參數受近期金融環境及前瞻性因子之影響而變動，以及除列及新購部位所影響。

本公司擔保放款及相關之其他應收款於民國109年9月30日、108年12月31日及108年9月30日之總帳面金額依信用風險評等等級列示如下：

民國109年9月30日：

信用風險評等等級	預期信用損失衡量方法	擔保放款	其他應收款
信用風險低	12個月預期信用損失	\$639,035	\$507
信用風險顯著增加	存續期間預期信用損失	1,494	6
已信用減損	存續期間預期信用損失	6,650	6
總帳面金額		<u>\$647,179</u>	<u>\$519</u>

民國108年12月31日：

信用風險評等等級	預期信用損失衡量方法	擔保放款	其他應收款
信用風險低	12個月預期信用損失	\$835,898	\$847
信用風險顯著增加	存續期間預期信用損失	1,685	9
已信用減損	存續期間預期信用損失	9,199	14
總帳面金額		<u>\$846,782</u>	<u>\$870</u>

民國108年9月30日：

信用風險評等等級	預期信用損失衡量方法	擔保放款	其他應收款
信用風險低	12個月預期信用損失	\$899,849	\$857
信用風險顯著增加	存續期間預期信用損失	2,794	18
已信用減損	存續期間預期信用損失	10,542	11
總帳面金額		<u>\$913,185</u>	<u>\$886</u>

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

民國109年及108年1月1日至9月30日擔保放款備抵損失變動情形如下：

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失- 集體評估	存續期間預 期信用損失- 個別評估	依國際財務 報導準則 第9號提列之 減損小計	依「保險業 資產評估及 逾期放款催 收款呆帳處 理辦法」規 定提列之減 損差異	合計
109.1.1	\$53	\$347	\$709	\$1,109	\$11,951	\$13,060
因期初已認列之金融工具所產生 之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	114	-	(114)	-	-	-
當期除列金融資產	7	-	(14)	(7)	-	(7)
依「保險業資產評估及逾期放款 催收呆帳處理辦法」規定提 列之減損差異	-	-	-	-	(2,708)	(2,708)
匯率及其他變動	(165)	2,996	(117)	2,714	-	2,714
109.9.30	\$9	\$3,343	\$464	\$3,816	\$9,243	\$13,059
108.1.1	\$73	\$342	\$1,256	\$1,671	\$16,332	\$18,003
因期初已認列之金融工具所產生 之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	2	-	(2)	-	-	-
當期除列金融資產	(8)	-	(332)	(340)	-	(340)
依「保險業資產評估及逾期放款 催收呆帳處理辦法」規定提 列之減損差異	-	-	-	-	(3,488)	(3,488)
匯率及其他變動	(10)	3,951	(111)	3,830	-	3,830
108.9.30	\$57	\$4,293	\$811	\$5,161	\$12,844	\$18,005

本公司其他交易所產生之應收款項採存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失，民國109年及108年1月1日至9月30日應收款項之備抵損失變動情形如下：

	109.1.1~ 109.9.30	108.1.1~ 108.9.30
期初餘額	\$7,845	\$7,915
本期增加(迴轉)金額	331	(69)
因無法收回而沖銷	-	-
期末餘額	\$8,176	\$7,846

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

24. 自留滿期保費收入

	109.7.1~109.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之投資合約	總計
簽單保費收入	\$61,605,845	\$1,115,211	\$62,721,056
再保費收入	-	-	-
保費收入	61,605,845	1,115,211	62,721,056
減：			
再保費支出	347,107	-	347,107
未滿期保費準備淨變動	(293,174)	2	(293,172)
小計	53,933	2	53,935
自留滿期保費收入	\$61,551,912	\$1,115,209	\$62,667,121

	108.7.1~108.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之投資合約	總計
簽單保費收入	\$54,912,540	\$6,687,894	\$61,600,434
再保費收入	-	-	-
保費收入	54,912,540	6,687,894	61,600,434
減：			
再保費支出	326,869	-	326,869
未滿期保費準備淨變動	(125,160)	7	(125,153)
小計	201,709	7	201,716
自留滿期保費收入	\$54,710,831	\$6,687,887	\$61,398,718

	109.1.1~109.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之投資合約	總計
簽單保費收入	\$173,955,831	\$3,570,193	\$177,526,024
再保費收入	-	-	-
保費收入	173,955,831	3,570,193	177,526,024
減：			
再保費支出	1,020,849	-	1,020,849
未滿期保費準備淨變動	13,592	(49)	13,543
小計	1,034,441	(49)	1,034,392
自留滿期保費收入	\$172,921,390	\$3,570,242	\$176,491,632

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	108.1.1~108.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之投資合約	總計
簽單保費收入	\$180,888,184	\$19,133,654	\$200,021,838
再保費收入	-	-	-
保費收入	180,888,184	19,133,654	200,021,838
減：			
再保費支出	987,899	-	987,899
未滿期保費準備淨變動	110,674	61	110,735
小計	1,098,573	61	1,098,634
自留滿期保費收入	\$179,789,611	\$19,133,593	\$198,923,204

25. 自留保險賠款與給付

	109.7.1~109.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之投資合約	總計
直接簽單業務之保險賠款	\$20,164,664	\$3,365,283	\$23,529,947
再保賠款	-	-	-
保險賠款與給付	20,164,664	3,365,283	23,529,947
減：			
攤回再保賠款與給付	187,922	-	187,922
自留保險賠款與給付	\$19,976,742	\$3,365,283	\$23,342,025

	108.7.1~108.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之投資合約	總計
直接簽單業務之保險賠款	\$20,396,221	\$2,890,331	\$23,286,552
再保賠款	12	-	12
保險賠款與給付	20,396,233	2,890,331	23,286,564
減：			
攤回再保賠款與給付	181,025	-	181,025
自留保險賠款與給付	\$20,215,208	\$2,890,331	\$23,105,539

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	109.1.1~109.9.30		
	具裁量參與特		總計
	保險合約	性之投資合約	
直接簽單業務之保險賠款	\$63,572,273	\$10,622,557	\$74,194,830
再保賠款	17	-	17
保險賠款與給付	63,572,290	10,622,557	74,194,847
減：			
攤回再保賠款與給付	534,065	-	534,065
自留保險賠款與給付	\$63,038,225	\$10,622,557	\$73,660,782

	108.1.1~108.9.30		
	具裁量參與特		總計
	保險合約	性之投資合約	
直接簽單業務之保險賠款	\$62,408,083	\$13,295,600	\$75,703,683
再保賠款	24	-	24
保險賠款與給付	62,408,107	13,295,600	75,703,707
減：			
攤回再保賠款與給付	535,136	-	535,136
自留保險賠款與給付	\$61,872,971	\$13,295,600	\$75,168,571

26. 員工福利、折舊及攤銷費用

(1) 員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總表如下：

	109.7.1~109.9.30		
	屬於營業	屬於營業	合計
	成本者	費用者	
員工福利費用	\$860,314	\$850,860	\$1,711,174
薪資費用	860,314	588,478	1,448,792
勞健保費用	-	115,694	115,694
退休金費用	-	62,965	62,965
董事酬金	-	28,692	28,692
其他員工福利費用	-	55,031	55,031
折舊費用	-	111,573	111,573
攤銷費用	-	31,967	31,967

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	108.7.1~108.9.30		
	屬於營業	屬於營業	合 計
	成本者	費用者	
員工福利費用	\$965,493	\$961,801	\$1,927,294
薪資費用	965,493	723,616	1,689,109
勞健保費用	-	107,625	107,625
退休金費用	-	60,247	60,247
董事酬金	-	16,350	16,350
其他員工福利費用	-	53,963	53,963
折舊費用	-	63,586	63,586
攤銷費用	-	27,042	27,042
	109.1.1~109.9.30		
	屬於營業	屬於營業	合 計
	成本者	費用者	
員工福利費用	\$2,547,934	\$2,707,604	\$5,255,538
薪資費用	2,547,934	1,873,742	4,421,676
勞健保費用	-	354,368	354,368
退休金費用	-	193,104	193,104
董事酬金	-	128,512	128,512
其他員工福利費用	-	157,878	157,878
折舊費用	-	254,610	254,610
攤銷費用	-	93,804	93,804
	108.1.1~108.9.30		
	屬於營業	屬於營業	合 計
	成本者	費用者	
員工福利費用	\$2,592,730	\$2,854,707	\$5,447,437
薪資費用	2,592,730	2,080,759	4,673,489
勞健保費用	-	331,629	331,629
退休金費用	-	179,474	179,474
董事酬金	-	104,859	104,859
其他員工福利費用	-	157,986	157,986
折舊費用	-	172,823	172,823
攤銷費用	-	80,936	80,936

註1：其他員工福利費用係包含伙食費、團保費、教育訓練費、職工福利等費用。

註2：本公司民國109年及108年1月1日至9月30日之員工平均人數分別為6,058人及5,708人，其中未兼任員工之董事平均人數分別為5人及3人。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(2) 本公司章程有關員工及董事酬勞內容如下：

本公司年度如有獲利，應提撥百分之〇·五以上為員工酬勞，及不逾百分之三為董事酬勞，但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依比例提撥員工酬勞及董事酬勞。前述員工酬勞得以股票或現金為之，董事酬勞之發放對象以非獨立董事者為限。

有關董事會通過之員工酬勞及董事酬勞相關資訊，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

本公司民國109年1月1日至9月30日依獲利狀況，分別以180,000仟元及120,000仟元估列員工酬勞及董事酬勞，帳列營業費用項下；民國108年1月1日至9月30日依獲利狀況，分別以98,000仟元及98,000仟元估列員工酬勞及董事酬勞，帳列營業費用項下。

本公司於民國109年2月20日董事會決議以現金發放民國108年度員工酬勞與董事酬勞分別為150,000仟元及98,000仟元，其與民國108年度財務報告以費用列帳之金額並無差異。

27. 所得稅

(1) 所得稅費用(利益)主要組成如下：

認列於損益之所得稅

	109.7.1~ 109.9.30	108.7.1~ 108.9.30
當期所得稅費用(利益)：		
本期所得產生之所得稅	\$790,283	\$100,486
以前年度之當期所得稅於本期之調整	(130,161)	(20,360)
遞延所得稅費用(利益)：		
與暫時性差異之原始產生及其迴轉有關之 遞延所得稅費用(利益)	(379,688)	162,592
與課稅損失與所得稅抵減之原始產生及其 迴轉有關之遞延所得稅	(185,201)	657,558
其他	(11,942)	(7,646)
所得稅費用(利益)	<u>\$83,291</u>	<u>\$892,630</u>

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	109.1.1~ 109.9.30	108.1.1~ 108.9.30
當期所得稅費用(利益)：		
本期所得產生之所得稅	\$1,713,974	\$523,163
以前年度之當期所得稅於本期之調整	(85,294)	(27,947)
遞延所得稅費用(利益)：		
與暫時性差異之原始產生及其迴轉有關之 遞延所得稅費用(利益)	(1,854,120)	1,156,339
與課稅損失與所得稅抵減之原始產生及其 迴轉有關之遞延所得稅	1,459,190	161,894
其他	48,009	(25,554)
所得稅費用(利益)	<u>\$1,281,759</u>	<u>\$1,787,895</u>

認列於其他綜合損益之所得稅

	109.7.1~ 109.9.30	108.7.1~ 108.9.30
遞延所得稅費用(利益)：		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益 工具評價損益	\$1,116,659	\$(469,583)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務 工具評價損益	394,829	2,030,034
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	9,086	(265,633)
不動產重估增值	107,543	-
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>\$1,628,117</u>	<u>\$1,294,818</u>

	109.1.1~ 109.9.30	108.1.1~ 108.9.30
遞延所得稅費用(利益)：		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益 工具評價損益	\$1,238,930	\$20,034
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務 工具評價損益	985,850	7,166,167
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(1,299,965)	839,466
不動產重估增值	107,543	-
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>\$1,032,358</u>	<u>\$8,025,667</u>

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

直接認列於權益之所得稅

	109.7.1~ 109.9.30	108.7.1~ 108.9.30
當期所得稅費用(利益)：		
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之 權益工具	\$(14,745)	\$(10,364)
分紅保單直接認列於權益之所得稅	-	(1,503)
遞延所得稅費用(利益)：		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益 工具評價損益	14,745	10,364
與課稅損失之原始產生及其迴轉有關之遞 延所得稅	(15,402)	2,505
直接認列於權益之所得稅	<u>\$(15,402)</u>	<u>\$1,002</u>
	109.1.1~ 109.9.30	108.1.1~ 108.9.30
當期所得稅費用(利益)：		
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之 權益工具	\$(15,141)	\$(8,608)
分紅保單直接認列於權益之所得稅	-	(1,503)
遞延所得稅費用(利益)：		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益 工具評價損益	15,141	8,608
與課稅損失之原始產生及其迴轉有關之遞 延所得稅	(14,349)	-
直接認列於權益之所得稅	<u>\$(14,349)</u>	<u>\$(1,503)</u>

(2) 所得稅申報核定情形

截至民國109年9月30日，本公司之所得稅申報核定至民國106年度。

28. 每股盈餘

基本每股盈餘金額之計算，係以當期歸屬於普通股持有人之淨利除以當期流通在外之普通股加權平均股數。

鑑於本公司並未發行具稀釋作用之潛在普通股，因此本公司無須對基本每股盈餘的金額進行稀釋調整。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	109.7.1~ 109.9.30	108.7.1~ 108.9.30
基本每股盈餘		
歸屬普通股持有人之淨利	\$6,837,137	\$5,500,560
基本每股盈餘之普通股加權平均股數(仟股)	4,463,582	4,463,582
基本每股盈餘(元)	\$1.53	\$1.23
無償配股擬制追溯調整普通股加權平均股數(仟股)	4,731,397	4,731,397
無償配股擬制追溯調整基本每股盈餘(元)	\$1.45	\$1.16
	109.1.1~ 109.9.30	108.1.1~ 108.9.30
基本每股盈餘		
歸屬普通股持有人之淨利	\$14,840,536	\$12,950,187
基本每股盈餘之普通股加權平均股數(仟股)	4,463,582	4,175,121
基本每股盈餘(元)	\$3.32	\$3.10
無償配股擬制追溯調整普通股加權平均股數(仟股)	4,731,397	4,442,936
無償配股擬制追溯調整基本每股盈餘(元)	\$3.14	\$2.91

無償配股擬制追溯調整普通股加權平均股數業已依民國109年度股東會決議通過之盈餘轉增資發行新股案追溯調整。

29. 分離帳戶保險商品

(1) 分離帳戶保險商品資產及負債明細表如下：

項 目	資 產		
	109.9.30	108.12.31	108.9.30
銀行存款	\$746,279	\$512,650	\$6,480,375
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產	75,751,581	77,315,680	70,496,557
其他應收款	49,882	93,788	43,556
合 計	\$76,547,742	\$77,922,118	\$77,020,488
項 目	負 債		
	109.9.30	108.12.31	108.9.30
分離帳戶保險價值準備	\$76,410,748	\$77,833,832	\$76,962,818
其他應付款	136,994	88,286	57,670
合 計	\$76,547,742	\$77,922,118	\$77,020,488

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(2) 分離帳戶保險商品收益及費用明細表如下：

項 目	收	益
	109.7.1~ 109.9.30	108.7.1~ 108.9.30
保費收入	\$1,389,652	\$1,457,861
透過損益按公允價值衡量之金融資產及 負債損益	2,132,250	(225,670)
利息收入	17	380
其他收入	44,613	43,987
兌換損益	(309,948)	(63,142)
合 計	<u>\$3,256,584</u>	<u>\$1,213,416</u>

項 目	費	用
	109.7.1~ 109.9.30	108.7.1~ 108.9.30
保險賠款與給付	\$1,128,181	\$1,162,704
分離帳戶保險價值準備淨變動	1,614,396	(504,628)
管理費支出	514,007	555,340
合 計	<u>\$3,256,584</u>	<u>\$1,213,416</u>

項 目	收	益
	109.1.1~ 109.9.30	108.1.1~ 108.9.30
保費收入	\$4,243,655	\$4,081,270
透過損益按公允價值衡量之金融資產及 負債損益	(236,091)	3,104,849
利息收入	71	582
其他收入	131,272	132,964
兌換損益	(560,072)	188,510
合 計	<u>\$3,578,835</u>	<u>\$7,508,175</u>

項 目	費	用
	109.1.1~ 109.9.30	108.1.1~ 108.9.30
保險賠款與給付	\$3,336,573	\$3,596,009
分離帳戶保險價值準備淨變動	(1,272,013)	2,457,167
管理費支出	1,514,275	1,454,999
合 計	<u>\$3,578,835</u>	<u>\$7,508,175</u>

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- (2) 本公司因經營前揭投資型保險業務，而於民國109年7月1日至9月30日、108年7月1日至9月30日、109年1月1日至9月30日及108年1月1日至9月30日自交易對手取得之銷售獎金分別為101,266仟元、108,106仟元、325,677仟元及325,433仟元，帳列手續費收入。

七、保險合約資訊

1. 保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法

(1) 風險管理之架構、組織及權責範圍：

本公司董事會確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任，負責核定公司風險胃納及主要風險限額、審閱及核准本公司的風險管理目標及策略。董事會下並設有「風險管理委員會」，各項風險管理報告及相關事務呈報風險管理委員會並由董事會做最終之核定。除風險管理委員會外，另設立資產負債風險管理小組，以強化本公司風險管理組織與架構。此外並設立獨立於業務單位之外之風險管理部，負責執行各項風險管理措施，並落實各項風險管理機制，包含日常風險之監控、衡量及評估等事務，同時協助董事會擬定公司風險胃納，並執行董事會核定之風險管理政策規章及風險管理委員會核定事項。另，業務單位則須負責風險之辨識，並呈報風險暴露狀況，衡量風險發生時所影響之程度，定期檢視各項風險及限額，並確保單位之內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。

(2) 風險管理之政策、程序及方法：

本公司之風險管理政策為針對各項業務制定足以辨識、衡量、監控、報告及回應風險之有效機制，建立明確之風險管理目標、控管方式及責任歸屬，以確保各項營運風險控制在可容忍範圍內，俾創造最大之盈餘及股東利潤。

依據董事會通過之「中國人壽保險股份有限公司風險管理政策」，且遵循集中管理及專業分工原則，按風險來源指派權責單位進行管理各類風險，包含市場、信用、作業、流動性、核保、理賠、準備金、保險商品設計及定價、資產負債管理、再保險與巨災等風險，並針對各類風險分別制定管理辦法，規範衡量與評估方法，定期提出風險報告以監控各類風險。

(3) 準備金相關風險管理之政策、程序及方法：

準備金相關風險係指針對簽單業務低估負債，造成各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。本公司對於保險業務之準備金相關風險訂定適當之風險管理機制，並落實執行。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(4) 資產負債配合風險管理之政策、程序及方法：

資產負債配合風險係指資產和負債價值變動不一致所致之風險。本公司根據所銷售之保險負債風險屬性及其複雜程度，訂定適當之資產負債管理機制，使本公司在可承受之範圍內，形成、執行、監控和修正資產和負債相關策略。其內容包含下列項目：

- ① 資產負債配合風險辨識。
- ② 資產負債配合風險衡量。
- ③ 資產負債配合風險回應。

2. 保險風險資訊

(1) 保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融商品：

保險公司係依法規計提各項準備金，並定時進行負債適足性測試，以評估公司整體保險負債是否適足。

本公司承保之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，主要風險包括死亡率/罹病率、脫退率、費用及投資報酬率，於負債適足性測試時，將納入公司所有保險合約及具裁量參與特性之金融商品，依評估時點之現時資訊訂定上述各項精算假設，以評估公司整體帳上保險負債是否適足。若測試結果顯示帳上保險負債確有不適足時，將依規定計提其不足數為負債適足準備金，此負債適足準備金之提存將影響公司當期損益。

本公司於民國109年9月底就所有保險合約及具裁量參與特性之金融商品而言，於死亡率/罹病率、脫退率、費用假設變動5%，及投資報酬率假設下降0.1%之狀況下，皆不致造成本公司保險負債之不適足。

(2) 保險風險集中之說明

- ① 本公司所有業務均來自台灣境內，保險風險在本公司所承保的各個地區並無重大的差別，且本公司依每一危險單位及每一危險事故訂定可忍受之累積風險限額，並就超出限額之風險透過再保險予以移轉保險風險。有關本公司持有再保險前後之風險集中情形，請參閱附註(六)、14之各項準備明細表。
- ② 依「保險業各種準備金提存辦法」規定，本公司為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之重大事故特別準備金，以及為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之危險變動特別準備金，每年新增提存數應依國際會計準則公報第十二號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(3) 理賠發展趨勢

① 直接業務損失發展趨勢

意外 年度	發展年數													賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
97	\$2,170,100	\$2,736,556	\$2,776,542	\$2,781,989	\$2,786,399	\$2,792,187	\$2,798,032	\$2,798,807	\$2,799,546	\$2,800,435	\$2,802,449	\$2,803,020	\$2,803,710	
98	2,243,111	2,870,648	2,924,110	2,934,461	2,936,046	2,939,451	2,940,095	2,940,209	2,940,748	2,941,322	2,941,824	2,941,947	-	
99	2,574,879	3,071,401	3,132,443	3,137,874	3,143,299	3,143,963	3,144,299	3,144,902	3,145,167	3,145,541	3,145,646	-	-	
100	2,610,108	3,276,928	3,328,279	3,342,075	3,346,106	3,350,438	3,351,824	3,354,243	3,354,835	3,355,505	-	-	-	
101	2,345,575	2,953,776	3,029,335	3,045,381	3,048,828	3,051,256	3,054,748	3,056,337	3,057,506	-	-	-	-	
102	2,267,213	2,964,954	3,028,400	3,040,442	3,045,355	3,053,040	3,054,855	3,055,769	-	-	-	-	-	
103	3,448,229	4,203,186	4,284,682	4,298,217	4,303,753	4,317,090	4,319,564	-	-	-	-	-	-	
104	3,530,488	4,420,482	4,498,438	4,510,113	4,516,573	4,518,498	-	-	-	-	-	-	-	
105	3,721,820	4,648,280	4,743,133	4,757,525	4,761,904	-	-	-	-	-	-	-	-	
106	4,320,234	5,400,952	5,537,543	5,550,086	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
107	4,775,948	5,950,536	6,045,432	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
108	5,257,484	6,639,708	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
109	3,495,468	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	\$2,007,068

註：本表未包含長年期壽險

加：長年期險種賠款 453,209

無理賠優惠賠款準備 131,800

賠款準備金餘額 \$2,592,077

② 自留業務損失發展趨勢

意外 年度	發展年數													賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
97	\$2,128,556	\$2,682,784	\$2,721,905	\$2,719,002	\$2,723,312	\$2,728,970	\$2,734,682	\$2,735,440	\$2,736,162	\$2,737,031	\$2,739,000	\$2,739,557	\$2,740,247	
98	2,204,858	2,820,114	2,862,350	2,868,022	2,869,572	2,872,900	2,873,529	2,873,640	2,874,167	2,874,728	2,875,219	2,875,342	-	
99	2,535,358	3,010,157	3,068,543	3,066,830	3,072,133	3,072,782	3,073,109	3,073,699	3,073,958	3,074,324	3,074,429	-	-	
100	2,561,841	3,214,455	3,260,383	3,266,408	3,270,348	3,274,581	3,275,936	3,278,301	3,278,879	3,279,549	-	-	-	
101	2,304,504	2,897,464	2,967,538	2,976,431	2,979,800	2,982,173	2,985,586	2,987,140	2,988,309	-	-	-	-	
102	2,227,515	2,908,429	2,966,622	2,971,604	2,976,405	2,983,916	2,985,691	2,986,604	-	-	-	-	-	
103	3,387,852	4,123,055	4,197,276	4,200,902	4,206,313	4,219,348	4,221,822	-	-	-	-	-	-	
104	3,468,881	4,336,525	4,407,051	4,408,435	4,414,314	4,416,240	-	-	-	-	-	-	-	
105	3,657,093	4,560,257	4,647,033	4,649,868	4,654,247	-	-	-	-	-	-	-	-	
106	4,244,930	5,298,470	5,424,716	5,437,260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
107	4,692,869	5,837,265	5,931,360	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
108	5,165,606	6,522,429	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
109	3,440,330	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	\$2,004,068

註：本表未包含長年期壽險

加：長年期險種賠款 437,849

無理賠優惠賠款準備 131,800

賠款準備金餘額 \$2,573,717

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

本公司針對已報及未報賠案之預計未來給付及其相關理賠處理成本提存賠款準備。該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報本公司，另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷。因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

上表係列示賠案之理賠發展趨勢(不包含將於一年內確定給付金額及時間之案件)，各事故年度係指賠案發生年度，橫軸則代表賠案之發展年度，每一斜線代表每一年度年底之各事故年度累積已發生賠款金額，所稱已發生賠款金額包括已決及未決賠款，說明本公司如何隨時間經過估計各事故年度之理賠金額。影響本公司賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

(4) 信用風險：

對本公司承接之保險合約而言，其信用風險來自於再保險人未能履行其再保險合約之義務而使本公司產生財務損失之風險，本公司若與再保險人發生爭議，可能導致再保險資產減損。另保險經紀人或代理人之應收款亦具有信用風險。

本公司再保險合約之最大暴險為再保險資產帳面值。為管理上述風險，避免發生信用損失，本公司選擇與信用良好之再保險公司交易，訂定相關選擇標準規範，定期評估再保人財務業務狀況並監控其信用狀況或評等，視情況於必要時調整業務範圍與規模，並預防信用風險過度集中之情況。

(5) 流動性風險：

截至民國109年9月30日、108年12月31日及108年9月30日止，本公司保險合約負債之流動性風險到期日分析如下：

109年9月30日	1年以內	1-3年	3-5年	5-15年	15年以上
包括具裁量參與特性投資合約之保險負債	\$12,430,559	\$94,036,204	\$153,007,836	\$608,225,155	\$3,405,651,001
具金融商品性質之保險契約準備	-	-	-	-	-
108年12月31日	1年以內	1-3年	3-5年	5-15年	15年以上
包括具裁量參與特性投資合約之保險負債	\$(34,198,799)	\$55,226,404	\$143,257,385	\$623,765,357	\$3,612,295,531
具金融商品性質之保險契約準備	-	-	-	-	-

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

108年9月30日	1年以內	1-3年	3-5年	5-15年	15年以上
包括具裁量參與特性投資合約之 保險負債	\$(52,955,977)	\$67,592,280	\$151,387,797	\$621,362,500	\$3,553,624,308
具金融商品性質之保險契約準備	-	-	-	-	-

- 註：1. 本表係推估所有保險負債相關之淨現金流量其發生始點。
2. 實際到期日會因保戶解約權之行使而產生變動。
3. 該表無法與資產負債表之負債勾稽，係因上述合約係未折現之合約現金流量分析，另包括未來續期保費收入之現金流入。
4. 除上表分析外，本公司以預期12個月以內及以上分析資產負債，請參閱附註十。

(6) 市場風險：

本公司於衡量保險合約負債時，係依現行「保險業各種準備金提存辦法」之規定，採用主管機關規定之準備金折現率計提準備金，此假設未必與市場利率有一致之改變，因此市場風險之變動，對本公司保險合約之損益與權益沒有顯著影響。然市場風險變動對於依現時資訊評估之負債適足性測試可能有影響，但對本公司目前已認列之保險負債之適足情形影響不大。

八、金融工具

1. 金融工具之種類

金融資產

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
強制透過損益按公允價值衡量	\$384,235,100	\$312,985,212	\$319,868,622
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	463,078,359	382,691,543	386,099,832
按攤銷後成本衡量之金融資產：			
現金及約當現金(不含庫存現金及週轉金)	60,117,340	85,926,018	45,149,281
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,015,672,917	1,011,036,234	1,011,007,074
應收款項	24,857,799	26,826,102	24,142,810
放款	33,209,632	34,033,871	33,321,584
存出保證金	6,818,284	6,828,951	7,394,349
小計	1,140,675,972	1,164,651,176	1,121,015,098
合計	\$1,987,989,431	\$1,860,327,931	\$1,826,983,552

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

金融負債

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
透過損益按公允價值衡量之金融負債：			
持有供交易	\$1,193,951	\$1,426,070	\$3,120,040
攤銷後成本衡量之金融負債：			
應付款項	20,075,016	19,417,296	23,714,509
租賃負債	1,651,672	2,206,846	2,229,202
存入保證金	5,879,497	5,628,413	1,790,971
小計	27,606,185	27,252,555	27,734,682
合計	\$28,800,136	\$28,678,625	\$30,854,722

2. 金融工具之公允價值

(1) 公允價值係指於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。本公司衡量或揭露金融資產及金融負債公允價值所使用之方法及假設如下：

- ① 現金及約當現金、應收款項及應付款項公允價值約等於帳面金額，主要係因此類工具之到期期間短。
- ② 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產及金融負債，其公允價值係分別參照市場報價決定(包括掛牌買賣之上市櫃股票及基金等)。
- ③ 非屬活絡市場之金融商品，若無市場價格可供參考時，則採用評價方式估計，所使用之估計與假設係以市場參與者，於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。
- ④ 遠期外匯係以路透社系統所顯示之外匯匯率為主，台幣及境內人民幣為收盤價、其他幣別以買價做評估基礎，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。利率交換之公允價值係以交易對象提供之報價資料。
- ⑤ 其他金融資產及金融負債之公允價值，係以現金流量折現分析為基礎決定，其利率及折現率等假設主要參照類似工具相關資訊、存續期間適用殖利率曲線等資訊。
- ⑥ 本公司對櫃檯買賣之衍生工具合約信用風險評價之調整主要可區分為貸

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

方評價調整(Credit value adjustments, “CVA”)及借方評價調整(Debit value adjustments, “DVA”),藉以反映交易對手(CVA)或本公司(DVA)可能拖欠還款及未必可收取交易的全部市場價值之可能性。

本公司於考量交易對手違約機率(Probability of default, “PD”) (在本公司無違約之條件下),並納入交易對手的違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以交易對手違約暴險金額(Exposure at default, “EAD”),計算得出貸方評價調整(CVA)。反之,以本公司違約機率(在交易對手無違約之條件下),考量本公司違約損失率後乘以本公司違約暴險金額,計算得出借方評價調整(DVA)。本公司採用內部評等估計PD、參酌學者建議及國外金融機構經驗採60%估計LGD、採衍生工具之市價評估方法估計EAD,將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量,以分別反映交易對手信用風險及本公司信用品質。

(2) 以攤銷後成本衡量金融工具之公允價值

本公司以攤銷後成本衡量之金融工具中,除現金及約當現金、應收款項、放款、應付款項、租賃負債及存入保證金之帳面金額為公允價值之合理近似值外,其餘以攤銷後成本衡量之金融資產及金融負債之公允價值列示如下:

	帳面金額		
	109.9.30	108.12.31	108.9.30
金融資產			
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$1,015,672,917	\$1,011,036,234	\$1,011,007,074
存出保證金—債券	6,698,131	6,698,391	6,698,470
	公允價值		
	109.9.30	108.12.31	108.9.30
金融資產			
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$1,115,931,964	\$1,065,016,646	\$1,071,479,469
存出保證金—債券	8,559,839	8,005,556	7,938,709

3. 公允價值及層級資訊

(1) 公允價值層級定義

以公允價值衡量或揭露之所有資產及負債,按對整體公允價值衡量具重要性之最低等級輸入值,歸類其所屬公允價值層級。各等級輸入值如下:

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

第一等級：於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價(未經調整)。

第二等級：資產或負債直接或間接之可觀察輸入值，但包括於第一等級之報價者除外。

第三等級：資產或負債之不可觀察輸入值。

對以重複性基礎認列於財務報表之資產及負債，於每一報導期間結束日重評估其分類，以決定是否發生公允價值層級之各等級間之移轉。

(2) 公允價值衡量之層級資訊

本公司未有非重複性按公允價值衡量之資產，重複性按公允價值衡量之資產及負債之公允價值層級資訊列示如下：

	109.9.30			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
以公允價值衡量之資產：				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
股票	\$141,756,376	\$141,544,076	\$-	\$212,300
債券	48,827,795	22,401,410	26,426,385	-
換匯及遠期外匯合約	12,826,762	-	12,826,762	-
其他	180,824,167	173,711,363	-	7,112,804
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之金融資產				
股票	53,157,872	29,698,569	6,900	23,452,403
債券	409,920,487	270,534,297	139,386,190	-
投資性不動產	34,089,103	-	-	34,089,103
以公允價值衡量之負債：				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
換匯及遠期外匯合約	1,193,951	-	1,193,951	-

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	108.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
以公允價值衡量之資產：				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
股票	\$117,032,939	\$116,849,773	\$-	\$183,166
債券	52,314,723	20,535,466	31,779,257	-
換匯及遠期外匯合約	9,761,846	-	9,761,846	-
其他	133,875,704	129,374,893	-	4,500,811
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之金融資產				
股票	39,120,148	22,186,720	9,592	16,923,836
債券	343,571,395	239,861,772	103,709,623	-
存出保證金				
債券	9,804	-	9,804	-
投資性不動產	20,615,842	-	-	20,615,842
以公允價值衡量之負債：				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
換匯及遠期外匯合約	1,426,070	-	1,426,070	-
108.9.30				
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
以公允價值衡量之資產：				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
股票	\$123,637,485	\$123,453,672	\$-	\$183,813
債券	57,688,491	24,237,587	33,450,904	-
換匯及遠期外匯合約	5,609,149	-	5,609,149	-
其他	132,933,497	129,493,279	-	3,440,218
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之金融資產				
股票	38,814,621	22,391,088	9,452	16,414,081
債券	347,285,211	239,402,720	107,882,491	-
存出保證金				
債券	9,833	-	9,833	-
投資性不動產	20,622,905	-	-	20,622,905
以公允價值衡量之負債：				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
換匯及遠期外匯合約	3,120,040	-	3,120,040	-

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

A. 公允價值層級第一等級與第二等級間之移轉

於民國109年1月1日至9月30日間，本公司資產中透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具2,333,890仟元，因市場報價可以取得，故將其自第二等級移轉至第一等級；本公司資產中透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具22,863,830仟元，因市場報價未能取得，故將其自第一等級移轉至第二等級。

於民國108年1月1日至9月30日間，本公司資產中透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具5,263,626仟元，因市場報價可以取得，故將其自第二等級移轉至第一等級；本公司資產中透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具9,667,084仟元，因市場報價未能取得，故將其自第一等級移轉至第二等級。

B. 重複性公允價值層級第三等級之變動明細

本公司重複性按公允價值衡量之資產及負債屬公允價值層級第三等級者，期初至期末餘額之調節列示如下：

民國109年1月1日至9月30日

	認列總利益(損失)						期末餘額
	期初餘額	認列於其他		取得/發行	轉入(轉出)		
		認列於損益 (註1)	綜合損益 (註2)		處分/清償/ 強制轉換	第三等級 (註3)	
資產							
透過損益按公允價值							
衡量之金融資產							
股票	\$183,166	\$-	\$5,269	\$23,865	\$-	\$-	\$212,300
其他	4,500,811	(14,731)	(292,784)	3,527,891	(608,383)	-	7,112,804
透過其他綜合損益按							
公允價值衡量之金							
融資產							
股票	16,923,836	-	6,607,721	-	(79,154)	-	23,452,403
投資性不動產	20,615,842	49,916	-	2,090	(31,872)	13,453,127	34,089,103

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

民國108年1月1日至9月30日

	認列總利益(損失)						期末餘額
	期初餘額	認列於其他		轉入(轉出)			
		認列於損益 (註1)	綜合損益 (註2)	取得/發行	處分/清償	第三等級 (註3)	
資產							
透過損益按公允價值							
衡量之金融資產							
股票	\$133,172	\$-	\$(3,517)	\$54,240	\$(82)	\$-	\$183,813
其他	1,675,969	1,227	63,716	1,764,885	(65,579)	-	3,440,218
可轉換公司債	191,943	(35,753)	-	-	(156,190)	-	-
透過其他綜合損益按							
公允價值衡量之金							
融資產							
股票	10,700,220	-	389,714	5,379,349	(55,202)	-	16,414,081
投資性不動產	20,623,244	(339)	-	-	-	-	20,622,905

註1：列報於綜合損益表「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益/採用覆蓋法重分類之損益/投資性不動產損益」。

註2：列報於綜合損益表「採用覆蓋法重分類之其他綜合損益/透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益/不動產重估增值」。

註3：投資性不動產該欄位金額係與不動產及設備間之移轉，公允價值等級則未有轉入(轉出)。

上述認列於損益之總利益(損失)中，其中與民國109年及108年9月30日仍持有之資產相關者如下：

	109.1.1~ 109.9.30	108.1.1~ 108.9.30
總利益或損失		
認列於損益	\$46,517	\$(339)
認列於其他綜合損益	6,320,206	449,913

C. 公允價值層級第三等級之重大不可觀察輸入值資訊

本公司公允價值層級第三等級之重複性按公允價值衡量之資產，用於公允價值衡量之重大不可觀察輸入值如下表所列示：

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

109.9.30

項目	評價技術	重大不可觀察		輸入值與 公允價值關係
		輸入值	量化資訊	
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	資產法	流動性及少數股權折價	0~10%	流動性及少數股權折價之 程度越高，公允價值估計 數越低
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	市場法	流動性折價	10~30%	缺乏流動性之程度越高， 公允價值估計數越低
		控制權溢價	0~10%	控制權溢價之程度越高， 公允價值估計數越高
	收益法	資金成本率	6.01%	資金成本率越高，公允價 值估計數越低
		流動性折價	0~10%	缺乏流動性之程度越高， 公允價值估計數越低
	資產法	流動性及少數股權折價	0~30%	流動性及少數股權折價之 程度越高，公允價值估計 數越低
投資性不動產		請詳附註六、7之說明		

108.12.31

項目	評價技術	重大不可觀察		輸入值與 公允價值關係
		輸入值	量化資訊	
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	資產法	流動性及少數股權折價	0~10%	流動性及少數股權折價之 程度越高，公允價值估計 數越低
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	市場法	流動性折價	10~30%	缺乏流動性之程度越高， 公允價值估計數越低
		控制權溢價	0~10%	控制權溢價之程度越高， 公允價值估計數越高
	收益法	資金成本率	6.10%	資金成本率越高，公允價 值估計數越低
		流動性折價	0~10%	缺乏流動性之程度越高， 公允價值估計數越低
	資產法	流動性及少數股權折價	0~30%	流動性及少數股權折價之 程度越高，公允價值估計 數越低
投資性不動產		請詳附註六、7之說明		

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

108.9.30

項目	評價技術	重大不可觀察		輸入值與 公允價值關係
		輸入值	量化資訊	
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	資產法	流動性及少數股權折價	0~10%	流動性及少數股權折價之 程度越高，公允價值估計 數越低
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	市場法	流動性折價	10~30%	缺乏流動性之程度越高， 公允價值估計數越低
		控制權溢價	0~10%	控制權溢價之程度越高， 公允價值估計數越高
	收益法	資金成本率	6.03%	資金成本率越高，公允價 值估計數越低
		流動性折價	0~10%	缺乏流動性之程度越高， 公允價值估計數越低
	資產法	流動性及少數股權折價	0~10%	流動性及少數股權折價之 程度越高，公允價值估計 數越低

投資性不動產

請詳附註六、7之說明

D. 第三等級公允價值衡量之評價流程

本公司有針對金融資產之公允價值進行驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並於每一報導日依據公司會計政策須作重衡量或重評估之資產價值變動進行分析，以確保評價結果係屬合理。另本公司投資性不動產公允價值係委任外部專業估價機構之估價師每半年出具估價報告，且每季於資產負債表日檢討評估公允價值之有效性，檢視原估價報告以決定是否重新出具估價報告，並出具複核意見書。本公司不動產管理部逐一檢核外部估價報告之適法性、對估價結果有重大影響之估價參數合理性及正確性。

(3) 非按公允價值衡量但須揭露公允價值之層級資訊

民國109年9月30日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
僅揭露公允價值之資產：				
按攤銷後成本衡量之金融資產				
債券	\$321,263,270	\$794,668,694	\$-	\$1,115,931,964
存出保證金				
債券	-	8,559,839	-	8,559,839

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

民國108年12月31日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
僅揭露公允價值之資產：				
按攤銷後成本衡量之金融資產				
債券	\$220,497,245	\$844,519,401	\$-	\$1,065,016,646
存出保證金				
債券	-	8,005,556	-	8,005,556

民國108年9月30日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
僅揭露公允價值之資產：				
按攤銷後成本衡量之金融資產				
債券	\$226,337,523	\$845,141,946	\$-	\$1,071,479,469
存出保證金				
債券	-	7,938,709	-	7,938,709

4. 金融資產及金融負債互抵

本公司有適用金管會認可之國際會計準則第32號第42段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

本公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

109.9.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
已認列之	於資產負債表中		未於資產負債表			
金融資產	互抵之已認列之	列報於資產負債表	互抵之相關金額(d)			
總額	金融負債總額	之金融資產淨額	所收取之		淨額	
(a)	(b)	(c)=(a)- (b)	金融工具	現金擔保品	(e)= (c)- (d)	
衍生金融工具	\$12,826,762	\$-	\$12,826,762	\$1,022,586	\$5,745,395	\$6,058,781

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

109.9.30

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

	於資產負債表中		未於資產負債表			
	已認列之	互抵之已認列之	列報於資產負債表	互抵之相關金額(d)		
	金融負債	金融資產總額	之金融負債淨額	金融工具	設定質押之 現金擔保品	淨額
	(a)	(b)	(c)= (a)- (b)			(e)= (c)- (d)
衍生金融工具	\$1,193,951	\$-	\$1,193,951	\$1,022,586	\$-	\$171,365

108.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

	於資產負債表中		未於資產負債表			
	已認列之	互抵之已認列之	列報於資產負債表	互抵之相關金額(d)		
	金融資產	金融負債總額	之金融資產淨額	金融工具	所收取之 現金擔保品	淨額
	(a)	(b)	(c)= (a)- (b)			(e)= (c)- (d)
衍生金融工具	\$9,761,846	\$-	\$9,761,846	\$1,363,504	\$5,495,549	\$2,902,793

108.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

	於資產負債表中		未於資產負債表			
	已認列之	互抵之已認列之	列報於資產負債表	互抵之相關金額(d)		
	金融負債	金融資產總額	之金融負債淨額	金融工具	設定質押之 現金擔保品	淨額
	(a)	(b)	(c)= (a)- (b)			(e)= (c)- (d)
衍生金融工具	\$1,426,070	\$-	\$1,426,070	\$1,363,504	\$-	\$62,566

108.9.30

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

	於資產負債表中		未於資產負債表			
	已認列之金融	互抵之已認列之	列報於資產負債表	互抵之相關金額(d)		
	資產總額	金融負債總額	之金融資產淨額	金融工具	所收取之 現金擔保品	淨額
	(a)	(b)	(c)= (a)- (b)			(e)= (c)- (d)
衍生金融工具	\$5,609,149	\$-	\$5,609,149	\$2,349,053	\$1,657,953	\$1,602,143

108.9.30

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

	於資產負債表中		未於資產負債表			
	已認列之	互抵之已認列之	列報於資產負債表	互抵之相關金額(d)		
	金融負債	金融資產總額	之金融負債淨額	金融工具	設定質押之 現金擔保品	淨額
	(a)	(b)	(c)= (a)- (b)			(e)= (c)- (d)
衍生金融工具	\$3,120,040	\$-	\$3,120,040	\$2,349,053	\$608,423	\$162,564

九、財務風險管理

本公司財務風險管理目標主要為管理因持有金融資產而產生之風險，依據本公司風險管理政策，其主要財務風險為市場風險、信用風險及流動性風險。公司已針對前述各項財務風險建立相關管理辦法，規範衡量與評估方法，以下為各項風險之定義、來源、管理程序以及用以衡量風險之方法：

1. 信用風險分析

- (1) 信用風險係指發行人或交易對手無法履行合約所載之義務，並導致財務損失之風險。本公司之信用風險係因營業活動及財務活動(主要為放款、各種金融工具投資及應收款項)所致。

本公司各單位係依循信用風險之政策、程序及控制以管理信用風險。所有發行人或交易對手之信用風險評估係綜合考量其財務狀況、信用評等、以往歷史交易經驗、目前經濟環境以及本公司內部評等等因素，並於適當時機使用某些信用增強工具，以降低特定發行人或交易對手之信用風險。

就金融工具投資，其原始購入係以信用風險低者為前提，於每一資產負債表日評估是否仍符合信用風險低之條件，以決定衡量備抵損失之方法，本公司並藉由適當時機(例如信用風險顯著增加)處分該等投資，以降低信用損失。另本公司已建置信用風險值模型，以衡量發行人信用評等變動或違約所導致之信用部位最大可能損失。此外，並依據發行人所處地區、產業、信用評等等各分項投資組合，分別檢視其信用風險及集中度風險。

本公司放款依據5P原則訂定影響風險之因子，並依其影響風險之程序給予不同權數，以計算每一放款戶之信用評分。信用評分綜合評量客戶貸款目的之合理性、擔保品區域、價值與成數、客戶之信用報告、歷史之放款繳息記錄、財務狀況及償債能力等，並依評分分層核決，以控管貸放風險。一旦發生延滯即迅速依辦法程序積極催收，避免財務損失之發生。

本公司依國際財務報導準則第9號規定評估預期信用損失，除部分應收款項係以存續期間預期信用損失衡量備抵損失，其餘非屬透過損益按公允價值衡量之債務工具投資，其原始購入係以信用風險低者為前提並以信用風險作為區分群組之基礎，於每一資產負債表日評估原始認列後信用風險是否顯著增加，以決定衡量備抵損失之方法及其損失率。判斷信用風險是否顯著增加之主要考量指標包括外部信用評等等級及其變動級距、逾期狀況、

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

發生重大財務困難或清算重整等客觀證據。另預期信用損失之衡量方法係考量發行人或交易對手未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, PD)，乘以違約損失率(Loss given default, LGD)及違約暴險額(Exposure at default, EAD)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人或交易對手發生違約之機率，違約損失率係發行人或交易對手一旦違約造成之損失比率。本公司係採用外部信用評等機構公布之違約機率及違約損失率的資訊，並依據前瞻性總體經濟資訊調整後計算。

本公司以金融資產之攤銷後成本加計應計息及應收款項衡量違約暴險額，而放款則以計算時點債務人的本金餘額、利息及應付費用之合計數作為違約暴險額。

部分應收款項係以存續期間預期信用損失認列備抵損失。存續期間預期信用損失考量過去違約紀錄與現時資訊，以應收款項逾期天數訂定預期信用損失率。

(2) 金融資產信用風險集中度分析

A. 本公司持有之金融債務工具或存放於銀行之存款之最大信用風險暴險依地區分布列示如下：

日期：109年9月30日

金融資產	台灣	亞洲	歐洲	美洲	全球	合計
現金及約當現金	\$41,839,715	\$3,818,607	\$14,459,018	\$-	\$-	\$60,117,340
透過損益按公允價值衡量						
之金融資產	26,426,385	6,814,245	13,006,146	2,581,019	-	48,827,795
透過其他綜合損益按公允						
價值衡量之金融資產	74,426,503	144,227,709	83,396,669	107,869,606	-	409,920,487
按攤銷後成本衡量之金融						
資產	140,070,089	267,761,210	235,159,940	366,384,565	6,297,113	1,015,672,917
存出保證金－債券	6,698,131	-	-	-	-	6,698,131
合 計	\$289,460,823	\$422,621,771	\$346,021,773	\$476,835,190	\$6,297,113	\$1,541,236,670
各地區佔整體比例	18.78%	27.42%	22.45%	30.94%	0.41%	100.00%

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

日期：108年12月31日

金融資產	台灣	亞洲	歐洲	美洲	全球	合計
現金及約當現金	\$59,222,242	\$18,687,554	\$8,016,222	\$-	\$-	\$85,926,018
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	25,533,331	8,950,753	16,606,529	1,224,110	-	52,314,723
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	74,743,643	110,640,035	77,612,643	80,575,074	-	343,571,395
按攤銷後成本衡量之金融 資產	133,360,531	238,509,983	248,102,345	372,806,878	18,256,497	1,011,036,234
存出保證金－債券	6,708,195	-	-	-	-	6,708,195
合 計	\$299,567,942	\$376,788,325	\$350,337,739	\$454,606,062	\$18,256,497	\$1,499,556,565
各地區佔整體比例	19.98%	25.13%	23.36%	30.31%	1.22%	100.00%

日期：108年9月30日

金融資產	台灣	亞洲	歐洲	美洲	全球	合計
現金及約當現金	\$34,726,965	\$5,654,772	\$4,767,544	\$-	\$-	\$45,149,281
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	24,422,493	12,451,615	16,921,111	3,893,272	-	57,688,491
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	75,041,669	110,979,313	82,887,956	78,376,273	-	347,285,211
按攤銷後成本衡量之金融 資產	135,568,870	230,658,106	235,477,905	390,648,790	18,653,403	1,011,007,074
存出保證金－債券	6,708,303	-	-	-	-	6,708,303
合 計	\$276,468,300	\$359,743,806	\$340,054,516	\$472,918,335	\$18,653,403	\$1,467,838,360
各地區佔整體比例	18.83%	24.51%	23.17%	32.22%	1.27%	100.00%

B. 本公司放款(不含保單貸款及自動墊繳)之最大信用曝險依地區分布列示如下：

日期：109年9月30日

擔保品座落區域	北區：	中區：	南區：	合計
	大台北及東部縣市	台中至彰化及南投	台南以南縣市	
擔保放款	\$329,189	\$149,052	\$155,878	\$634,119
催收款	-	-	-	-
合 計	\$329,189	\$149,052	\$155,878	\$634,119
佔整體比率	51.91%	23.51%	24.58%	100.00%

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

日期：108年12月31日

	北區：	中區：	南區：	
擔保品座落區域	大台北及東部縣市	台中至彰化及南投	台南以南縣市	合計
擔保放款	\$414,446	\$211,086	\$208,190	\$833,722
催收款	-	-	-	-
合計	\$414,446	\$211,086	\$208,190	\$833,722
佔整體比率	49.71%	25.32%	24.97%	100.00%

日期：108年9月30日

	北區：	中區：	南區：	
擔保品座落區域	大台北及東部縣市	台中至彰化及南投	台南以南縣市	合計
擔保放款	\$443,325	\$230,608	\$221,247	\$895,180
催收款	-	-	-	-
合計	\$443,325	\$230,608	\$221,247	\$895,180
佔整體比率	49.52%	25.76%	24.72%	100.00%

(3) 金融工具信用風險品質分級

本公司內部信用風險分級，可分為投資等級與非投資等級，主要係依據信用評等機構之評等進行分級：

- 其信用評等在BBB-以上者列為投資等級。
- 信用評等未達BBB-以上或無評等者列為非投資等級。

信用風險品質分級列示如下：

日期：109年9月30日

金融資產	投資等級	非投資等級
現金及約當現金	\$60,117,340	\$-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	48,827,795	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	400,688,101	9,232,386
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,012,914,157	2,758,760
存出保證金	6,698,131	-
合計	\$1,529,245,524	\$11,991,146
佔整體比例	99.22%	0.78%

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

日期：108年12月31日

金融資產	投資等級	非投資等級
現金及約當現金	\$85,926,018	\$-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	52,314,723	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	336,578,279	6,993,116
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,011,036,234	-
存出保證金	6,708,195	-
合 計	\$1,492,563,449	\$6,993,116
佔整體比例	99.53%	0.47%

日期：108年9月30日

金融資產	投資等級	非投資等級
現金及約當現金	\$45,149,281	\$-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	57,688,491	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	339,935,152	7,350,059
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,011,007,074	-
存出保證金	6,708,303	-
合 計	\$1,460,488,301	\$7,350,059
佔整體比例	99.50%	0.50%

2. 流動性風險分析

- (1) 流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指公司無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。「市場流動性風險」係指由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動之風險。

本公司已依業務特性評估與監控短期現金流量情形，建置完善之資金流動性風險管理機制，且考量市場交易量與其所持部位之相稱性審慎管理市場流動性風險，於承作投資時分散市場風險，保持投資各面向（如資產類別、到期日、區域、幣別及工具）的多角化。並規劃緊急籌資計劃以評估公司如何在長期流動性不佳的環境下，仍能正常營運並支付緊急且重大之資金需求。

本公司定期監控市場流動性，視市場情形及資金需求安排流動性資產期限組合，擬定資金使用計劃。每季報告資產以及負債之存續期間狀況，並建立現金流量模型，定期檢視現金流量狀況，以提早因應可能的流動性風險。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(2) 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

A. 為管理流動性風險而持有之金融資產

本公司持有包括現金及具高度流動性且優質之資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產等。

B. 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

非衍生金融負債

	1年內	1至5年	超過5年	合計
109.9.30				
應付款項	\$20,038,141	\$36,875	\$-	\$20,075,016
租賃負債	118,788	280,699	3,532,791	3,932,278
108.12.31				
應付款項	\$19,381,881	\$35,415	\$-	\$19,417,296
租賃負債	165,162	370,132	4,835,373	5,370,667
108.9.30				
應付款項	\$23,685,597	\$28,912	\$-	\$23,714,509
租賃負債	165,470	379,982	4,855,350	5,400,802

C. 衍生金融負債到期分析

本公司操作之衍生工具包括外匯衍生工具(如外匯交換、遠期外匯)。

本公司持有足夠的營運資金，包括現金及約當現金與政府公債等流動性佳之有價證券，足以支應投資運用與償付到期負債，故面臨之流動性風險極低。另本公司所從事之遠期外匯合約及換匯合約等衍生性金融商品因所承作之幣別係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故市場流動性風險低；而到期之遠期外匯合約及換匯合約多予以續作，支應交割之資金亦充足，故資金流動性風險低。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

本公司金融負債之到期日期限結構如下表所示：

	109.9.30				合計
	90天內	91-180天	181天-1年	超過1年	
透過損益按公允價 值衡量之金融負債	\$523,367	\$543,485	\$107,439	\$19,660	\$1,193,951

	108.12.31				合計
	90天內	91-180天	181天-1年	超過1年	
透過損益按公允價 值衡量之金融負債	\$1,357,762	\$43,560	\$24,748	\$-	\$1,426,070

	108.9.30				合計
	90天內	91-180天	181天-1年	超過1年	
透過損益按公允價 值衡量之金融負債	\$2,302,102	\$814,483	\$3,455	\$-	\$3,120,040

3. 市場風險分析

- (1) 市場風險係指金融資產暨負債因市場風險因子波動，使得價值發生變化，造成損失之風險。

本公司已建置風險值模型，公司所有涉及市場風險之金融資產，皆已納入風險管理系統定期監控，並計算風險值(Value at Risk)。超限控管指標以名目本金與風險值為主，並於每週出具風險管理報表，執行例行控管及超限處理，另亦定期於風險管理委員會與董事會中，報告各資產之風險值、各類額度使用狀況及回溯測試結果。

- (2) 匯率風險

本公司針對持有之外幣部位因匯率變動而造成價值變動之風險，持續執行換匯與遠匯衍生性商品交易避險，並依相關法律及內控要求，利用內部機制進行控管。

本公司匯率風險主要與營業活動(收入或費用所使用之貨幣與本公司功能性貨幣不同時)有關。

本公司之應收外幣款項與應付外幣款項之部分幣別相同，此時，部位相當部分會產生自然避險效果，針對部分外幣款項則使用遠期外匯合約以管理匯率風險，基於前述自然避險及以遠期外匯合約之方式管理匯率風險不符合避險會計之規定，因此未採用避險會計。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(3) 利率風險

利率風險係因市場利率之變動而導致金融工具之公允價值波動之風險。本公司藉由固定及浮動利率之組合來管理利率風險，惟因不符合避險會計之規定，未適用避險會計。

(4) 權益價格風險

本公司持有國內外之上市櫃及未上市櫃之權益證券，此等權益證券之價格會因該等投資標的未來價值之不確定性而受影響。本公司藉由多角化投資並針對單一權益證券投資設定限額，以管理權益證券之價格風險。權益證券之投資組合資訊需定期提供予本公司之高階管理階層，董事會授權之高階主管須對所有之權益證券投資決策進行複核及核准。

(5) 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準(confidence level)下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失。本公司目前以99%之信賴水準計算未來十日之風險值。

風險值模型必須能夠合理適當的衡量該金融工具或投資組合之最大潛在風險，方能作為本公司管理風險之模型；使用於管理風險之風險值模型，必須持續地進行模型驗證與回溯測試，以顯示該模型能夠合理有效衡量金融工具或投資組合之最大潛在風險。

(6) 壓力測試

在風險值模型之外，本公司定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。壓力測試係衡量一系列金融變數出現極端變動時，對投資組合價值之潛在影響。

目前本公司定期採用因子敏感度分析及假設情境模擬分析等方法，進行部位之壓力測試，該測試已能包含各種歷史情境中各項風險因子變動所造成之部位損失：

A. 因子敏感度分析(Simple Sensitivity)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

B. 情境分析(Scenario Analysis)

情境分析係衡量假設之壓力事件發生時，對投資部位總價值所造成之變動金額，其方法包括：

a. 歷史情境：

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子之波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合於該事件發生所產生之虧損金額。

b. 假設情境：

對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並衡量投資部位於該事件發生所產生之虧損金額。

風險管理部定期進行歷史情境與假設情境之壓力測試報告，以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。

因子敏感度分析表

日期：109年9月30日

風險因子	變動數(+/-)	損益變動	權益變動
權益風險(股價指數)	+1%	\$-	\$2,687,063
利率風險(殖利率曲線)	+1BP	(3,444)	(709,274)
匯率風險(匯率)	+1% (新台幣對各外幣升值1%)	(2,456,163)	(901,510)

因子敏感度分析表

日期：108年12月31日

風險因子	變動數(+/-)	損益變動	權益變動
權益風險(股價指數)	+1%	\$-	\$1,669,270
利率風險(殖利率曲線)	+1BP	-	(583,242)
匯率風險(匯率)	+1% (新台幣對各外幣升值1%)	(2,118,730)	(632,610)

因子敏感度分析表

日期：108年9月30日

風險因子	變動數(+/-)	損益變動	權益變動
權益風險(股價指數)	+1%	\$-	\$1,750,373
利率風險(殖利率曲線)	+1BP	-	(586,077)
匯率風險(匯率)	+1% (新台幣對各外幣升值1%)	(2,275,119)	(599,934)

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

十、資產及負債預期於資產負債表日後十二個月內回收或償付之總金額，及超過十二個月後回收或償付之總金額：

項 目	109.9.30		合計
	十二個月內回收 或償付之總金額	超過十二個月後回 收或償付之總金額	
資產			
現金及約當現金	\$60,119,408	\$-	\$60,119,408
應收款項	24,857,799	-	24,857,799
本期所得稅資產	526,131	-	526,131
透過損益按公允價值衡量之金融資產	328,082,201	56,152,899	384,235,100
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	1,516,157	461,562,202	463,078,359
按攤銷後成本衡量之金融資產	13,198,353	1,002,474,564	1,015,672,917
投資性不動產	-	36,610,166	36,610,166
放款	10,911	33,198,721	33,209,632
再保險合約資產	658,920	-	658,920
不動產及設備	-	12,452,887	12,452,887
使用權資產	-	5,965,024	5,965,024
無形資產	-	190,160	190,160
遞延所得稅資產	8,789,573	493,990	9,283,563
其他資產	587,124	6,974,431	7,561,555
分離帳戶保險商品資產			76,547,742
總資產	\$438,346,577	\$1,616,075,044	\$2,130,969,363
負債			
應付款項	\$20,038,141	\$36,875	\$20,075,016
本期所得稅負債	999,786	-	999,786
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,174,291	19,660	1,193,951
租賃負債	73,546	1,578,126	1,651,672
保險負債	56,590,576	1,802,524,687	1,859,115,263
外匯價格變動準備	-	2,285,492	2,285,492
負債準備	-	156,279	156,279
遞延所得稅負債	342,955	8,647,729	8,990,684
其他負債	6,357,343	1,818,022	8,175,365
分離帳戶保險商品負債			76,547,742
總負債	\$85,576,638	\$1,817,066,870	\$1,979,191,250

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

項 目	108.12.31		合計
	十二個月內回收 或償付之總金額	超過十二個月後回 收或償付之總金額	
資產			
現金及約當現金	\$85,927,723	\$-	\$85,927,723
應收款項	26,826,102	-	26,826,102
本期所得稅資產	526,131	-	526,131
透過損益按公允價值衡量之金融資產	255,986,513	56,998,699	312,985,212
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	49,328	382,642,215	382,691,543
按攤銷後成本衡量之金融資產	6,711,102	1,004,325,132	1,011,036,234
投資性不動產	-	23,136,905	23,136,905
放款	9,438	34,024,433	34,033,871
再保險合約資產	533,134	-	533,134
不動產及設備	-	14,113,541	14,113,541
使用權資產	-	15,174,273	15,174,273
無形資產	-	190,409	190,409
遞延所得稅資產	6,333,602	1,930,568	8,264,170
其他資產	42,379	6,834,175	6,876,554
分離帳戶保險商品資產			77,922,118
總資產	\$382,945,452	\$1,539,370,350	\$2,000,237,920
負債			
應付款項	\$19,381,881	\$35,415	\$19,417,296
本期所得稅負債	714,434	-	714,434
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,426,070	-	1,426,070
租賃負債	85,932	2,120,914	2,206,846
保險負債	37,603,715	1,700,656,500	1,738,260,215
外匯價格變動準備	-	2,367,039	2,367,039
負債準備	-	209,328	209,328
遞延所得稅負債	963,858	6,323,036	7,286,894
其他負債	6,359,657	1,398,462	7,758,119
分離帳戶保險商品負債			77,922,118
總負債	\$66,535,547	\$1,713,110,694	\$1,857,568,359

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

項 目	108.9.30		合計
	十二個月內回收 或償付之總金額	超過十二個月後回 收或償付之總金額	
資產			
現金及約當現金	\$45,151,196	\$-	\$45,151,196
應收款項	24,142,810	-	24,142,810
本期所得稅資產	594,400	-	594,400
透過損益按公允價值衡量之金融資產	258,556,100	61,312,522	319,868,622
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	317,287	385,782,545	386,099,832
按攤銷後成本衡量之金融資產	8,133,189	1,002,873,885	1,011,007,074
投資性不動產	-	23,143,515	23,143,515
放款	8,496	33,313,088	33,321,584
再保險合約資產	657,324	-	657,324
不動產及設備	-	12,980,362	12,980,362
使用權資產	-	15,257,006	15,257,006
無形資產	-	199,950	199,950
遞延所得稅資產	1,736,114	3,564,830	5,300,944
其他資產	651,766	6,795,055	7,446,821
分離帳戶保險商品資產			77,020,488
總資產	\$339,948,682	\$1,545,222,758	\$1,962,191,928
負債			
應付款項	\$23,685,597	\$28,912	\$23,714,509
本期所得稅負債	1,765	-	1,765
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,120,040	-	3,120,040
租賃負債	91,968	2,137,234	2,229,202
保險負債	30,306,930	1,672,820,171	1,703,127,101
外匯價格變動準備	-	5,540,748	5,540,748
負債準備	-	115,697	115,697
遞延所得稅負債	(339,220)	6,357,683	6,018,463
其他負債	2,202,796	2,280,064	4,482,860
分離帳戶保險商品負債			77,020,488
總負債	\$59,069,876	\$1,689,280,509	\$1,825,370,873

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

十一、資本管理

本公司資本管理之主要目標，係確認依據「保險業資本適足性管理辦法」所計算之資本適足率符合保險法第一百四十三條之四第一項之適足比率，並維持健全之資本結構，以維護保戶權益並兼顧股東利益。

本公司主要透過定期監控資本適足率報告及淨值比率結果，進行資本管理，以確保公司之清償能力。

十二、關係人交易

於財務報導期間內與本公司有交易之關係人如下：

1. 關係人名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
中華開發金融控股股份有限公司 (開發金控)	本公司之母公司/本公司之法人董事(母 公司)
泰利投資股份有限公司	本公司之法人董事(其他關係人)
紘富有限公司	本公司之法人董事(其他關係人)(註3)
中華開發資本股份有限公司	兄弟公司(其他關係人)
凱基證券股份有限公司	兄弟公司(其他關係人)
中華開發資產管理股份有限公司	兄弟公司(其他關係人)
凱基商業銀行股份有限公司	兄弟公司(其他關係人)
中華開發資本管理顧問股份有限公 司	本公司母公司之子公司採權益法認列之 被投資公司(其他關係人)
開發國際投資股份有限公司	本公司母公司之子公司採權益法認列之 被投資公司(其他關係人)
開發創新管理顧問股份有限公司	本公司母公司之子公司採權益法認列之 被投資公司(其他關係人)
中華開發優勢創業投資有限合夥	本公司母公司之子公司採權益法認列之 被投資公司(其他關係人)
中華開發管理顧問股份有限公司	本公司母公司之子公司採權益法認列之 被投資公司(其他關係人)
開發文創價值創業投資股份有限公 司	本公司母公司之子公司採權益法認列之 被投資公司(其他關係人)
凱基創業投資股份有限公司	本公司母公司之子公司採權益法認列之 被投資公司(其他關係人)

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

關係人名稱	與本公司之關係
中華開發生醫創業投資股份有限公司	本公司母公司之子公司採權益法認列之被投資公司(其他關係人)
凱基證券投資信託股份有限公司	本公司母公司之子公司採權益法認列之被投資公司(其他關係人)
凱基證券投資信託股份有限公司經理之基金(凱基投信基金)	本公司母公司之子公司採權益法認列之被投資公司經理之投資信託基金及專戶(其他關係人)
凱基保險經紀人股份有限公司	本公司母公司之子公司採權益法認列之被投資公司(其他關係人)
凱基期貨股份有限公司	本公司母公司之子公司採權益法認列之被投資公司(其他關係人)
華開租賃股份有限公司	本公司母公司之子公司採權益法認列之被投資公司(其他關係人)
凱基證券投資顧問股份有限公司	本公司母公司之子公司採權益法認列之被投資公司(其他關係人)
CDIB Capital Asia Partners L.P.	本公司母公司之子公司採權益法認列之被投資公司(其他關係人)
CDIB Capital International Corporation	本公司母公司之子公司採權益法認列之被投資公司(其他關係人)
CDIB Capital Global Opportunities Fund L.P.	本公司母公司之子公司採權益法認列之被投資公司(其他關係人)
財團法人中華開發文教基金會	實質關係人
中國人壽保險股份有限公司職工福利委員會	實質關係人
巨思文化股份有限公司	實質關係人(註2)
臺灣銀行股份有限公司	母公司之董事(其他關係人)(註1)
國亨化學股份有限公司	母公司之董事(其他關係人)
其他	董事、主要管理人員及其配偶、二親等以內血親及開發金控關係企業或實質關係人(其他關係人)(註4)

註1：自民國108年6月14日起，該公司已非本公司之關係人。

註2：自民國108年11月5日起，該公司已非本公司之關係人。

註3：自民國109年5月28日起，該公司已非本公司之關係人。

註4：母公司、兄弟公司、母公司之子公司採權益法認列之被投資公司、母公司之董事之關係人，係自開發金控完成收購後，成為本公司關係人。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

2. 與關係人間之重大交易事項如下：

(1) 銀行存款

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
其他關係人	\$1,173,880	\$3,996,654	\$374,600

(2) 應收款項

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
其他應收款：			
其他關係人	\$983,036	\$2,853,439	\$8,351

(3) 衍生金融工具

衍生金融工具			名目本金	資產負債表餘額 (109.9.30)	
關係人名稱	合約名稱	合約期間	(美金仟元)	項 目	餘 額
其他關係人	換匯合約	109/2/6~ 110/4/13	USD 495,000	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	\$159,161

衍生金融工具			名目本金	資產負債表餘額 (108.12.31)	
關係人名稱	合約名稱	合約期間	(美金仟元)	項 目	餘 額
其他關係人	換匯合約	108/10/3~ 109/8/26	USD 445,000	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	\$169,924

衍生金融工具			名目本金	資產負債表餘額 (108.9.30)	
關係人名稱	合約名稱	合約期間	(美金仟元)	科 目	餘 額
其他關係人	換匯合約	108/8/7- 108/11/29	USD 110,000	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	\$34,187
其他關係人	換匯合約	108/3/27- 108/11/15	USD 275,000	透過損益按公允價 值衡量之金融負債	55,712

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(4) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
股票：			
其他關係人	\$212,300	\$183,166	\$183,813
受益憑證：			
其他關係人	791,548	922,053	1,090,586
合 計	<u>\$1,003,848</u>	<u>\$1,105,219</u>	<u>\$1,274,399</u>

(5) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
股票：			
母 公 司	\$4,786,605	\$5,472,816	\$5,197,207
其他關係人	217,827	235,663	241,688
合 計	<u>\$5,004,432</u>	<u>\$5,708,479</u>	<u>\$5,438,895</u>

(6) 債券交易

關係人名稱	109.7.1~109.9.30		108.7.1~108.9.30	
	購入	賣出	購入	賣出
其他關係人	\$6,831,600	\$-	\$-	\$2,062,215

關係人名稱	109.1.1~109.9.30		108.1.1~108.9.30	
	購入	賣出	購入	賣出
其他關係人	\$8,231,600	\$-	\$12,850,481	\$2,452,192

註：含透過關係人購入或賣出債券。

(7) 全權委託關係人之投資餘額

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
凱基證券投資信託股份 有限公司	<u>\$1,294,532</u>	<u>\$1,867,336</u>	<u>\$1,732,716</u>

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(8) 向關係人購入其發行之基金餘額如下：

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
其他關係人	\$8,469,070	\$10,113,305	\$10,445,955

(9) 關係人經由現金認購增資方式所投入金額

關係人名稱	109.7.1~ 109.9.30	108.7.1~ 108.9.30
母 公 司	\$-	\$-
其他關係人	-	744
合 計	\$-	\$744

關係人名稱	109.1.1~ 109.9.30	108.1.1~ 108.9.30
母 公 司	\$-	\$3,112,710
其他關係人	-	139,531
合 計	\$-	\$3,252,241

(10) 壽險貸款

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
其他關係人	\$21,529	\$15,714	\$12,672

(11) 應付款項

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
應付佣金：			
其他關係人	\$6,826	\$24,435	\$35,100
其他應付款：			
其他關係人	2,062	5,399	8,519
合 計	\$8,888	\$29,834	\$43,619

(12) 存入保證金

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
其他關係人	\$2,507	\$2,441	\$2,441

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(13) 保費收入

	109.7.1~ 109.9.30	108.7.1~ 108.9.30
關係人名稱		
母 公 司	\$545	\$481
其他關係人	35,236	67,720
合 計	<u>\$35,781</u>	<u>\$68,201</u>

	109.1.1~ 109.9.30	108.1.1~ 108.9.30
關係人名稱		
母 公 司	\$1,457	\$1,210
其他關係人	129,911	220,255
合 計	<u>\$131,368</u>	<u>\$221,465</u>

(14) 手續費收入

	109.7.1~ 109.9.30	108.7.1~ 108.9.30
關係人名稱		
凱基證券投資信託股份有限公司	<u>\$40,621</u>	<u>\$45,347</u>

	109.1.1~ 109.9.30	108.1.1~ 108.9.30
關係人名稱		
凱基證券投資信託股份有限公司	<u>\$149,276</u>	<u>\$138,967</u>

(15) 利息收入

	109.7.1~ 109.9.30	108.7.1~ 108.9.30
關係人名稱		
其他關係人	<u>\$-</u>	<u>\$6,952</u>

	109.1.1~ 109.9.30	108.1.1~ 108.9.30
關係人名稱		
其他關係人	<u>\$3,144</u>	<u>\$72,850</u>

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(16) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益－股利收入

關係人名稱	109.7.1~ 109.9.30	108.7.1~ 108.9.30
其他關係人	\$99,178	\$73,165

關係人名稱	109.1.1~ 109.9.30	108.1.1~ 108.9.30
其他關係人	\$216,450	\$129,327

(17) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益－股利收入

關係人名稱	109.7.1~ 109.9.30	108.7.1~ 108.9.30
母公司	\$337,481	\$168,740

關係人名稱	109.1.1~ 109.9.30	108.1.1~ 108.9.30
母公司	\$337,481	\$168,740

(18) 投資性不動產損益－租金收入

關係人名稱	109.7.1~ 109.9.30	108.7.1~ 108.9.30
其他關係人	\$2,517	\$2,504

關係人名稱	109.1.1~ 109.9.30	108.1.1~ 108.9.30
其他關係人	\$7,551	\$7,497

出租期間及租金收取方式係依合約規定。一般租期為3~5年，收取方式主要採按月收取。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(19) 保險賠款與給付

關係人名稱	109.7.1~ 109.9.30	108.7.1~ 108.9.30
其他關係人	\$462	\$455

關係人名稱	109.1.1~ 109.9.30	108.1.1~ 108.9.30
其他關係人	\$1,872	\$1,209

(20) 佣金費用

關係人名稱	109.7.1~ 109.9.30	108.7.1~ 108.9.30
其他關係人	\$55,995	\$242,329

關係人名稱	109.1.1~ 109.9.30	108.1.1~ 108.9.30
其他關係人	\$247,328	\$643,681

(21) 勞務費用(帳列營業費用)

關係人名稱	109.7.1~ 109.9.30	108.7.1~ 108.9.30
其他關係人	\$7,666	\$8,694

關係人名稱	109.1.1~ 109.9.30	108.1.1~ 108.9.30
其他關係人	\$22,694	\$24,173

(22) 手續費支出(帳列淨投資損益或投資成本的調整項)

關係人名稱	109.7.1~ 109.9.30	108.7.1~ 108.9.30
其他關係人	\$36,253	\$12,798

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	109.1.1~ 109.9.30	108.1.1~ 108.9.30
關係人名稱		
其他關係人	\$66,695	\$54,882

其他手續費支出(帳列營業費用)

	109.7.1~ 109.9.30	108.7.1~ 108.9.30
關係人名稱		
其他關係人	\$11,091	\$9,652

	109.1.1~ 109.9.30	108.1.1~ 108.9.30
關係人名稱		
其他關係人	\$33,692	\$22,765

(23) 捐贈費用(帳列營業費用)

	109.7.1~ 109.9.30	108.7.1~ 108.9.30
關係人名稱		
其他關係人	\$-	\$10,000

	109.1.1~ 109.9.30	108.1.1~ 108.9.30
關係人名稱		
其他關係人	\$16,250	\$10,000

(24) 財務成本

	109.7.1~ 109.9.30	108.7.1~ 108.9.30
關係人名稱		
其他關係人	\$6	\$6

	109.1.1~ 109.9.30	108.1.1~ 108.9.30
關係人名稱		
其他關係人	\$19	\$19

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(25) 營業外收入及支出

	109.7.1~ 109.9.30	108.7.1~ 108.9.30
關係人名稱		
其他關係人	\$258	\$1,026
關係人名稱		
其他關係人	\$1,294	\$2,419

上述與關係人之交易條件與非關係人並無差異。

3. 本公司主要管理人員之獎酬

	109.7.1~ 109.9.30	108.7.1~ 108.9.30
短期員工福利	\$100,637	\$72,447
退職後福利	1,269	1,153
股份基礎給付	-	552
合計	\$101,906	\$74,152
	109.1.1~ 109.9.30	108.1.1~ 108.9.30
短期員工福利	\$301,896	\$247,935
退職後福利	3,673	3,205
股份基礎給付	-	18,109
合計	\$305,569	\$269,249

十三、質押之資產

質押及保證之資產明細如下：

項 目	109.9.30	108.12.31	108.9.30
政府公債(帳列存出保證金)	\$6,698,131	\$6,708,195	\$6,708,303
銀行存款(帳列存出保證金)	-	-	608,423
合計	\$6,698,131	\$6,708,195	\$7,316,726

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

十四、重大或有負債及未認列之合約承諾

1. 尚未投入之承諾投資額度

截至民國109年9月30日止，本公司已簽訂之投資合約中，尚未投入之承諾投資額度上限共計台幣1,286,368仟元、美金490,249仟元及歐元118,009仟元。

2. 本公司於民國105年12月16日與中鹿營造股份有限公司簽訂臺北學苑新建工程承攬契約，並於民國106年3月1日簽訂第一次契約變更議定書，修改契約總價為5,623,913仟元。截至民國109年9月30日止，扣除工程保留款(5%)之實際累計支付工程款總額為5,121,788仟元，尚有502,125仟元未支付。

十五、重大之災害損失

無此事項。

十六、重大之期後事項

無此事項。

十七、其他

1. 本公司民國109年9月30日、108年12月31日及108年9月30日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	109.9.30		
	外幣	匯率(元)	新台幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金(USD)	\$40,105,389	29.1260	\$1,168,109,553
澳幣(AUD)	4,311,087	20.7319	89,377,015
<u>非貨幣性項目</u>			
美金(USD)	2,294,414	29.1260	66,827,088
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金(USD)	409,950	29.1260	11,940,192

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	108.12.31		
	外幣	匯率(元)	新台幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金(USD)	\$37,169,001	30.1060	\$1,119,007,204
澳幣(AUD)	3,964,377	21.0983	83,641,608
<u>非貨幣性項目</u>			
美金(USD)	987,605	30.1060	29,732,838
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金(USD)	290,758	30.1060	8,753,554
	108.9.30		
	外幣	匯率(元)	新台幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金(USD)	\$36,266,068	31.0420	\$1,125,769,450
澳幣(AUD)	3,331,729	20.9751	69,883,342
<u>非貨幣性項目</u>			
美金(USD)	906,768	31.0420	28,147,892
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金(USD)	236,817	31.0420	7,351,040

上述資訊係以外幣帳面金額(已換算至功能性貨幣)為基礎揭露。

2. 參與未納入合併報表之結構型個體

本公司於民國109年9月30日、108年12月31日及108年9月30日持有以下未納入合併報表之結構型個體權益，對於該等結構型個體本公司並未提供財務或其他支援，估計損失最大暴險金額為本公司所參與之權益金額。

民國109年9月30日

	私募基金投資	資產證券化	
		商品	合計
本公司持有之資產			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$7,112,804	\$3,458,344	\$10,571,148
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	23,551,743	23,551,743
最大暴險金額	7,112,804	27,010,086	34,122,890
提供財務或其他支援	無	無	

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

民國108年12月31日

	私募基金投資	資產證券化	合 計
		商品	
本公司持有之資產			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$4,500,811	\$3,635,108	\$8,135,919
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	51,003,028	51,003,028
最大暴險金額	4,500,811	54,638,136	59,138,947
提供財務或其他支援	無	無	

民國108年9月30日

	私募基金投資	資產證券化	合 計
		商品	
本公司持有之資產			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$3,440,218	\$2,824,686	\$6,264,904
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	58,639,055	58,639,055
最大暴險金額	3,440,218	61,463,741	64,903,959
提供財務或其他支援	無	無	

3. 本公司與再保交易對象Trust International Insurance and Reinsurance CO. B.S.C. (C) 之個人健康險、個人傷害險及巨災再保險合約截至目前皆已到期，但再保險人仍存在契約期間業務未完之攤賠責任。該再保人於民國107年12月遭信評機構撤銷信評，故成為未適格再保險人。

本公司再保險分出屬未適格者之再保費支出及未適格再保險準備金相關明細如下：

	109.7.1~ 109.9.30	108.7.1~ 108.9.30	
再保費支出	\$-	\$-	
	109.1.1~ 109.9.30	108.1.1~ 108.9.30	
再保費支出	\$-	\$3,738	
	109.9.30	108.12.31	108.9.30
已報未付分出賠款準備	\$-	\$-	\$-
未逾九個月之已付賠款			
應攤回再保賠款與給付	-	-	596
未適格再保險準備金	\$-	\$-	\$596

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

4. 全權委託投資相關資訊

(1) 本公司出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	109.9.30		108.12.31		108.9.30	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
國內上市櫃股票	\$1,094,532	\$1,094,532	\$1,867,336	\$1,867,336	\$1,732,716	\$1,732,716
國內約當現金	200,000	200,000	-	-	-	-
國外上市櫃股票	5,123,528	5,123,528	-	-	-	-
合計	\$6,418,060	\$6,418,060	\$1,867,336	\$1,867,336	\$1,732,716	\$1,732,716

(2) 截至民國109年9月30日止之全權委託之資金額度為美金100,000仟元、人民幣500,000仟元及新台幣2,000,000仟元，截至民國108年12月31日止之全權委託之資金額度新台幣2,000,000仟元，截至民國108年9月30日之全權委託之資金額度為新台幣2,000,000仟元。

5. 本公司於民國109年9月30日及108年12月31日之權益除以不含投資型保險專設帳簿資產總額之淨值比率分別為7.39%及7.42%。

6. 本公司於編製財務報告時已將新冠肺炎疫情造成之經濟影響納入重大會計估計考量。然經評估疫情對本公司民國一〇九年前三季財務狀況、繼續經營能力及資產減損等事項尚無重大影響。

十八、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊：

- (1) 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：請詳附表一。
- (2) 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。
- (3) 與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：請詳附註十二。
- (4) 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：請詳附表二。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(5) 從事衍生工具交易：

截至民國109年9月30日、108年12月31日及108年9月30日止，本公司從事衍生工具交易之合約(名目本金)金額列示如下：(單位：美金仟元)

A. 持有衍生工具種類：

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
換匯及遠期外匯合約	<u>\$29,929,816</u>	<u>\$27,481,497</u>	<u>\$27,230,546</u>

2. 轉投資事業相關資訊：

(1) 本公司對被投資公司具有重大影響力之被投資公司基本資訊：無此事項。

(2) 本公司對被投資公司直接或間接具有控制力者，應揭露被投資公司之重大交易事項相關資訊：

- 1) 資金貸與他人：無此事項。
- 2) 為他人背書保證：無此事項。
- 3) 期末持有有價證券情形：無此事項。
- 4) 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。
- 5) 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。
- 6) 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。
- 7) 與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。
- 8) 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。
- 9) 從事衍生工具交易：無此事項。

3. 大陸投資及業務資訊：

(1) 本公司於民國93年11月經金融監督管理委員會核准赴大陸地區設立中國人壽保險股份有限公司(台灣)北京代表處，94年7月獲中國保險監督管理委員會批准，於94年8月正式設立。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- (2) 本公司於民國99年12月30日獲金融監督管理委員會核准參股投資大陸地區太平洋安泰人壽保險有限公司，該投資案業已於民國100年1月28日獲經濟部投審會核准，並於民國100年4月6日獲中國保險監督管理委員會核准在案。本公司於民國100年6月24日匯出美金58,775仟元，並於民國100年6月29日完成交割，取得19.9%股權。本公司與中國建設銀行及其他財務性投資人共同承受太平洋安泰人壽保險有限公司100%股權，藉由運用中國建設銀行之通路及客戶資源，致力發展銀行保險業務，確保成功進軍大陸市場，增加公司長期價值及股東利益。太平洋安泰人壽保險有限公司於民國100年6月7日由中國保險監督管理委員會正式核准更名為建信人壽保險有限公司。又建信人壽於民國105年12月20日由有限責任公司公告改制為股份有限公司。

本公司於民國100年8月29日獲經濟部投審會核准增資建信人壽美金216,000仟元，並於民國100年8月30日匯出美金11,844仟元，此項增資案於民國100年9月28日獲中國保險監督管理委員會批復，並於民國100年12月13日經上海市工商行政管理局核准完成。本公司於民國101年6月份再匯出增資款美金179,070仟元，此項增資案於民國101年7月27日獲中國保險監督管理委員會批復，並於民國101年11月5日經上海工商管理局核准完成。本公司於民國106年10月2日獲經濟部投審會核准撤銷民國100年8月29日核准案內未實行投資計畫美金25,086仟元。

本公司於民國105年12月29日董事會決議按原持股比例參與原先參股投資建信人壽保險股份有限公司現金增資。本公司於106年3月29日獲經濟部投審會核准增資建信人壽並於民國108年4月匯出人民幣1,194,000仟元。此項增資案已於民國109年7月21日獲中國銀行保險監督管理委員會批復，截至民國109年11月5日止，尚待上海市工商行政管理局核准。

- (3) 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面金額、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額：請詳附表三。

4. 主要股東資訊：

主要股東名稱	股份	持有股數(股)	持股比例
中華開發金融控股股份有限公司		1,167,854,432	26.16%
凱基證券股份有限公司		386,331,720	8.66%

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

註：

- (1) 本表主要股東資訊係由集保公司以每季底最後一個營業日，計算股東持有本公司已完成無實體登錄交付(含庫藏股)之普通股及特別股合計達百分之五以上資料。至於本公司財務報告所記載股本與實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。
- (2) 上開資料如屬股東將持股交付信託，係以受託人開立信託專戶之委託人個別分戶揭示。至於股東依據證券交易法令辦理持股超過百分之十之內部人股權申報，其持股包含本人持股加計其交付信託且對信託財產具有運用決定權股份等，有關內部人股權申報資料請參閱公開資訊觀測站。

十九、部門資訊

1. 產品別及勞務別資訊

本公司係依據保險法之規定經營人身保險事業。按照國際財務報導準則第8號「營運部門」之規定，本公司僅提供保險合約產品，營運決策者亦以公司整體為資源配置，故整體公司為單一營運部門。

2. 地區別資訊

本公司並無國外營業部門，故未予揭露本項資訊。

3. 重要客戶資訊

本公司並無來自某一客戶收入達損益表上收入金額10%，故未予揭露本項資訊。

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

附表一：取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新台幣仟元

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
本公司	桃園市桃園區經國一路65、67、69、71、73號3、5、12樓及65、67、71、73號4、7樓及70個車位	109/08/20	\$852,666	已依合約付款	土地：中茂資產開發(股)公司、洪月英 建物：臻富資產投資(股)公司	無	-	-	-	-	估價報告書(註1)	供營業使用	無

註1：交易金額為契約含稅總價款。本次交易金額已取得宏邦不動產估價師聯合事務所鑑價。

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
 (金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

附表二：應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新台幣仟元

帳列應收款 項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 損失金額
					金額	處理方式		
本公司	凱基商業銀行股份有限公司	兄弟公司	其他應收款\$969,134	註1	\$-	-	\$969,134	\$-

註1：其係透過代收代付業務(ACH)之應收款項，無須計算週轉率。

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

附表三：大陸投資資訊

單位：新台幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項 目	實收資本額	投資方式	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益	期末投資 帳面金額	截至本期止 已匯回台灣 之投資收益
					匯 出	收 回						
建信人壽保險 股份有限公司 (註1)	人身保險業	\$32,212,967 (人民幣7,120,461仟元)	直接赴大陸地區 從事投資	\$12,880,969	\$-	\$-	\$12,880,969	\$4,465,241 (註3)	19.90%	\$-	\$20,762,767 (註2)	\$71,756 (註4)

本期期末累計自 台灣匯出赴大陸 地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
\$12,880,969	\$12,880,969	\$91,066,868

註1：原名太平洋安泰人壽保險有限公司，2011年6月7日中國保險監督管理委員會正式核准更名為建信人壽保險有限公司，2016年12月20日公告改制為股份有限公司。

註2：該投資本公司係分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，期末帳面金額包含未實現評價損益。

註3：被投資公司本期損益金額係公司自結數，未經會計師核閱。

註4：係以前年度獲配之現金股利。

註5：被投資公司於民國108年辦理現金增資人民幣60億元，該增資案已於民國108年4月收足股款並完成驗資，增資後實收資本額已於民國109年7月21日獲中國銀行保險監督管理委員會批復，截至民國109年11月5日止，尚待上海市工商行政管理局核准。